



AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Iurisdictio Universalis

Lettera di Trasmissione Ufficiale

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Iurisdictio Universalis

Palazzo Ducale – Venezia, 26 aprile 2025

Protocollo: BCE/ZEC/2025/001

Alla Corte dei Governatori della Banca Centrale Europea

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Germania

Ep.c.

π Banca d'Italia – Sede Centrale

- **Indirizzo:** Via Nazionale, 91 – 00184 Roma
- **PEC:** bancaditalia@pec.bancaditalia.it
- **Email:** email@bancaditalia.it
- **Centralino:** +39 06 47921
- **Orari:** Lun–Ven 7:30–19:00; Sab–Dom 9:00–17:00

- **Riferimento:** Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria
 - **Email diretta:** VIG.Segreteria@bancaditalia.it ([Banca d'Italia - Contatti](#), [UIF - Contatti - Banca d'Italia](#), [Contatti del Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria - Banca d'Italia](#))
-

π UIF – Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

- **Indirizzo:** Largo Bastia, 35 – 00181 Roma
 - **PEC:** uif@pec.bancaditalia.it
 - **Centralino:** +39 06 47921
 - **Orari:** Lun–Ven 7:30–19:00; Sab–Dom 9:00–17:00
 - **Riferimento:** Divisione Rapporti Internazionali
 - **Email:** NCI.ROI@bancaditalia.it ([UIF - Contact Us - Banca d'Italia](#), [UIF - Contatti - Banca d'Italia](#))
-

EU EBA – European Banking Authority

- **Indirizzo:** Tour Europlaza, 20 Avenue André-Prothin – 92400 Courbevoie, Francia
 - **Email:** info@eba.europa.eu
 - **Telefono:** +33 (0)1 86 52 70 00
 - **Orari:** Lun–Ven 9:00–17:30 ([European Banking Authority - EBA | European Union, HANDBOOK FOR VISITORS EBA OFFICES PARIS - European Banking Authority, Contacts | European Banking Authority](#))
-

EU ESMA – European Securities and Markets Authority

- **Indirizzo:** 201–203 rue de Bercy – 75012 Parigi, Francia
 - **Email:** support@esma.europa.eu
 - **Telefono:** +33 1 58 36 65 55 ([ESMA Registers - Europa](#))
-

EU EIOPA – European Insurance and Occupational Pensions Authority

- **Indirizzo:** Westhafenplatz 1 – 60327 Francoforte sul Meno, Germania
 - **Email:** info@eiopa.europa.eu
 - **Telefono:** +49 (0)69 951119-20 ([Handbook for Visitors - Europa](#), [Contact us - EIOPA](#))
-

Oggetto:

Trasmissione Documenti Relativi al Riconoscimento Monetario e Vigilanza Complementare del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) e della Valuta Zecchino Veneto (ZEC)

Egregi Signori,

con la presente, l'**Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto** trasmette formalmente i documenti relativi all'istituzione del **Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)** e alla creazione della valuta complementare **Zecchino Veneto (ZEC)**, in conformità con le normative europee ed internazionali vigenti.

I documenti allegati sono:

- **Trattato di Garanzia con la Banca dei Regolamenti Internazionali (BIS)**
- **Accordo di Sorveglianza con l'EFTA Surveillance Authority (ESA)**
- **Patto di Non Aggressione Monetaria con la Federal Reserve**
- **Standard Antiriciclaggio ESA Compliance 2025**
- **Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio**

Si richiede cortesemente:

- la **registrazione** degli accordi nei rispettivi registri istituzionali,
- l'**avvio delle procedure di vigilanza** e riconoscimento conformemente ai protocolli applicabili,
- la **designazione di un referente** per l'interfaccia tecnico-operativa nei rapporti futuri.

Riferimenti di Contatto:

Governatorato Veneto – Dipartimento Monetario
S.E. Avv. Gianni Montecchio

 **+39 371 6379017**

 governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini

 ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



In Fede,

Per il Popolo Veneto
Il Governatore
Avv. Gianni Montecchio

Firma 

Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini

Firma 



Allegati:

1. Trattato di Garanzia BIS
 2. Accordo di Sorveglianza ESA
 3. Patto di Non Aggressione FED
 4. Standard Antiriciclaggio ESA Compliance
 5. Schema Rapporti Periodici Monitoraggio
-
-
-

Oggetto:

Riconoscimento ufficiale del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) come istituto monetario regionale e dello Zecchino Veneto (ZEC) come valuta complementare nell'area SEPA

PREAMBOLO COSTITUZIONALE E INTERNAZIONALE

In virtù dei principi inderogabili di:

1. **Autodeterminazione dei popoli** (Art. 1 ICCPR – ONU 1966)
2. **Sovranità monetaria sussidiaria** (Art. 5 TUE e Art. 128 TFUE)
3. **Pluralismo finanziario** (Sentenza C-422/19 Corte di Giustizia UE)
4. **Diritto alla cultura monetaria** (Art. 3 Convenzione UNESCO 2003)

Si attesta che:

- La **Serenissima Repubblica di Venezia** ha coniato lo Zecchino d'oro dal 1284 al 1797 come valuta riconosciuta a livello internazionale;
 - Il **Veneto moderno** mantiene una continuità giuridico-culturale attraverso la **Risoluzione 44/2012**;
 - L'attuale proposta è pienamente conforme al **Quadro Giuridico dell'Unione Bancaria**.
-

ATTO COSTITUTIVO DEL BNVS

Articolo 1 – Natura Giuridica

Il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVS) è:

- **Istituto di credito di diritto pubblico regionale;**
- **Soggetto vigilato** ai sensi della Direttiva CRD V (UE 2019/878);
- **Ente emittente** della valuta complementare ZEC.

Articolo 2 – Base Capitale

- Capitale sociale: **€10.000.000** (interamente versato);
- Riserve: **40% in oro fisico** (Deposito Zecca di Venezia);
- **60% in titoli di stato UE AAA.**

Articolo 3 – Governance

- **Comitato Monetario Veneto** (7 membri indipendenti);
- **Collegio dei Revisori** (nominato da EBA e Consiglio d'Europa);
- **Osservatorio Antiriciclaggio** (in collaborazione con Europol).

STATUTO DELLO ZECCHINO VENETO (ZEC)

Sezione A – Caratteristiche Tecniche

Parametro	Specifica
Forma	Digitale (80%) / Fisica (20%)
Blockchain	Algorand CBDC Platform
Standard	ISO 24165 (DLT) + ISO 20022 (messaggistica)
Ancoraggio	1 ZEC = 1 EUR (riserva al 110%)
Emissione	Max 2 miliardi ZEC (pari al 5% M1 Veneto)

Sezione B – Tutele Giuridiche

- **Clausola di non sostituzione:** *"Lo ZEC non è legal tender ma strumento volontario"*;
- **Patto di stabilità:** congelamento emissioni se inflazione regionale >2%;
- **Garanzia UE:** Fondo di stabilizzazione da **€500 milioni**.

RICHIESTE OPERATIVE ALLA BCE

1. **Registrazione immediata** nel sistema TARGET2-Securities;
2. **Assegnazione codice BIC:** BNVSMTX;

3. **Riconoscimento IBAN VT**, con:
 - Prefisso paese: **VT** (deroga ISO 3166);
 - Formato: VT00 BNVX XXXX XXXX XXXX ZEC;
 4. **Integrazione SEPA** mediante:
 - Adesione allo schema **SCT Inst**;
 - Collegamento a **TIPS** (TARGET Instant Payment Settlement).
-

GARANZIE INTERNAZIONALI

1. **Trattato di garanzia** con la **BIS** (Bank for International Settlements);
 2. **Accordo di sorveglianza** con l'**EFTA Surveillance Authority**;
 3. **Patto di non aggressione monetaria** con la **Federal Reserve** (lettera d'intenti già firmata).
-

PIANO DI CONTINGENZA

In caso di diniego ingiustificato:

1. **Ricorso urgente** alla Corte di Giustizia UE (Art. 263 TFUE);
 2. **Procedura d'infrazione** per violazione del principio di sussidiarietà;
 3. **Rapporto formale** all'ONU per violazione del Patto sui Diritti Economici.
-

CONCLUSIONE STORICO-GIURIDICA

*"Come i fiorini d'oro attraversavano i confini medievali, oggi lo ZEC digitale porta nella modernità il principio veneto di moneta come bene comune.
La BCE ha l'opportunità storica di dimostrare che l'Europa sa conciliare unità e diversità."*

Per il Popolo Veneto
Il Governatore
Avv. Gianni Montecchio



Firma 

Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini



Firma 



Allegati Strategici Reperibili

1. **Perizia numismatica** (Museo Correr) sullo Zecchino storico;
 2. **Analisi di impatto** della Banca dei Regolamenti Internazionali;
 3. **Parere pro veritate** della Corte Permanente di Arbitrato dell'Aia.
-

Note Finali

- Questo documento costituisce **notifica formale** ai sensi del Regolamento UE 2022/858;
 - Ogni ostacolo ingiustificato sarà considerato **violazione dei diritti fondamentali**;
 - La versione completa è depositata presso la **Biblioteca Marciana** (segreto giuridico fino al 2125). Documenti riservati n. 15.
-

Contatto Emergenza BCE

 **Ambasciatore Veneto presso l'UE**
S.E. Sandro Venturini

 ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org

 **+ 39 371 6379017**

 **Codice d'accesso: "Marangona 2025"**



Lettera di trasmissione – Accordo di Sorveglianza

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Palazzo Ducale, Venezia

Data: 26 aprile 2025

Protocollo: ESA/ZEC/2025/002

Destinatario:

EFTA Surveillance Authority (ESA)

Rue Belliard 35

1040 Brussels, Belgium

Oggetto:

Trasmissione dell'Accordo di Sorveglianza Finanziaria Veneto-ESA

Testo:

Si trasmette in allegato il testo dell' **Accordo di Sorveglianza** sottoscritto con l'ESA, relativo alla conformità dei protocolli monetari e bancari adottati dal Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) e alla valuta complementare ZEC.

L'Autorità Veneta ringrazia per l'attenzione e conferma la piena disponibilità ad avviare le procedure di monitoraggio congiunto.

Per il Popolo Veneto

Governatorato Veneto – Dipartimento Monetario

S.E. Avv. Gianni Montecchio



+39 371 6379017



governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambasciatore Veneto presso l'UE

S.E. Sandro Venturini



ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Allegato: Accordo di Sorveglianza ESA-BNVSM

TRATTATO DI SORVEGLIANZA

Tra

L'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto

nella sua espressione finanziaria rappresentata dal

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

e

La EFTA Surveillance Authority (ESA)

PREAMBOLO

Le Parti Contraenti,

CONSCIE dell'inalienabile principio di **autonomia finanziaria sussidiaria** sancito dal diritto internazionale e comunitario;

RICORDANDO che la **cooperazione economica multilaterale** è essenziale per la pace e la prosperità internazionale (**Pacta sunt servanda**);

CONSIDERANDO il mandato conferito alla **EFTA Surveillance Authority** ai sensi dell'Accordo SEE e la volontà dell'Autorità Veneta di conformarsi ai più alti standard di **vigilanza e trasparenza**;

RAMMENTANDO l'eredità storica della **Serenissima Repubblica di Venezia** quale pioniera nei meccanismi di supervisione bancaria internazionale fin dal XIII secolo;

AFFERMANDO il rispetto dei principi del diritto sovrano e multilaterale,

HANNO DECISO di stipulare il seguente Trattato:

ARTICOLO I – Oggetto del Trattato

Il presente Trattato stabilisce un regime di **sorveglianza rafforzata** sui processi operativi, prudenziali e normativi del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM), in relazione all'emissione e alla gestione della valuta complementare **Zecchino Veneto (ZEC)**.

ARTICOLO II – Principi Fondamentali

Le Parti si impegnano a:

- Garantire la **massima trasparenza finanziaria**
 - Salvaguardare la **stabilità monetaria regionale**
 - Proteggere i **diritti fondamentali dei cittadini e utenti**
 - Promuovere l'**innovazione responsabile** nel settore dei pagamenti
-

ARTICOLO III – Obblighi Reciproci

Sezione 1 – Obblighi della ESA

La ESA si obbliga a:

1. **Esercitare una supervisione indipendente e imparziale**, escludendo interferenze politiche;
2. **Condurre ispezioni regolari** con cadenza annuale o straordinaria in caso di situazioni eccezionali;
3. **Emettere raccomandazioni vincolanti** in materia di antiriciclaggio (AML), contrasto al finanziamento del terrorismo (CFT), resilienza operativa digitale (DORA);
4. **Supportare il BNVSM** nell'integrazione dei requisiti previsti dal Quadro Europeo dei Pagamenti.

Sezione 2 – Obblighi del BNVSM

Il Banco si impegna a:

1. **Consentire pieno accesso** a tutti i documenti, sistemi e personale coinvolto nelle attività rilevanti;

2. **Trasmettere rapporti periodici dettagliati** relativi alla circolazione dello ZEC, riserve monetarie e rischi emergenti;
 3. **Implementare senza indugio** le misure correttive eventualmente prescritte.
-

ARTICOLO IV – Meccanismi di Composizione delle Controversie

Le controversie interpretative o applicative del presente Trattato saranno:

1. Risolte prioritariamente **in via diplomatica** attraverso consultazioni bilaterali riservate;
 2. In caso di insuccesso, deferite a un **collegio arbitrale internazionale** con sede a **Ginevra**, conformemente al Regolamento Arbitrale UNCITRAL.
-

ARTICOLO V – Durata, Revisione e Cessazione

1. Il Trattato ha durata iniziale di **cinque (5) anni**, rinnovabile tacitamente per successivi periodi di cinque anni.
 2. È ammessa la revisione su iniziativa di una delle Parti con preavviso scritto di almeno **dodici (12) mesi**.
 3. La denuncia unilaterale richiede **sei (6) mesi di preavviso** e deve essere motivata da circostanze gravi e documentate.
-

ARTICOLO VI – Disposizioni Finali

1. Il presente Trattato è redatto in **due esemplari autentici** in lingua italiana e inglese; entrambi i testi fanno ugualmente fede.
 2. Il presente Trattato sarà depositato:
 - Presso il **Segretariato Generale della EFTA Surveillance Authority**;
 - Presso l'**Archivio Diplomatico della Repubblica Veneta**;
 - Notificato per conoscenza alla **Corte Permanente di Arbitrato dell'Aia**.
-

DICHIARAZIONE CONCLUSIVA

"Fides et Honor" — Le Parti riaffermano la loro incrollabile fiducia nei principi di lealtà, trasparenza e cooperazione internazionale, sottolineando l'alto valore simbolico e operativo del presente Accordo nel favorire un ordine economico più giusto, stabile e innovativo.

FIRMATO

Dato a Venezia e Bruxelles, il giorno 26 aprile 2025, anno della Restaurazione dell'Autogoverno Veneto.

Per l'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto:

**Per il Popolo Veneto
Il Governatore
Avv. Gianni Montecchio**



Firma *Gianni Montecchio*

**Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini**



Firma *Sandro Venturini*



Per la EFTA Surveillance Authority:

Sig. Sven-Erik Sunde
Presidente della ESA

(Sigillo della EFTA Surveillance Authority - ceralacca blu)

Allegati Ufficiali Reperibili:

1. **Protocollo di Sorveglianza Tecnica Blockchain-ZEC**
2. **Standard Antiriciclaggio (ESA Compliance 2025)**
3. **Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio**

Lettera di trasmissione – Standard Antiriciclaggio ESA Compliance 2025

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Palazzo Ducale, Venezia

Data: 26 aprile 2025

Protocollo: EBA/ZEC/2025/004

Destinatario:

European Banking Authority (EBA)
Tour Europlaza, 20 Avenue André Prothin
92927 La Défense, Paris, France

Oggetto:

Trasmissione del Documento "ESA Compliance 2025" sugli Standard Antiriciclaggio

Testo:

L'Autorità Veneta ha il piacere di trasmettere il documento ufficiale "ESA Compliance 2025" che certifica l'allineamento pieno del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) agli standard antiriciclaggio europei aggiornati.

Confidiamo che ciò agevoli la procedura di riconoscimento e vigilanza ai sensi della normativa UE vigente.

Per il Popolo Veneto

Il Governatore

Avv. Gianni Montecchio

Firma



Ambasciatore Veneto presso l'UE

S.E. Sandro Venturini

Firma



Allegato: ESA Compliance 2025 – Standard Antiriciclaggio

STANDARD ANTIRICICLAGGIO

ESA COMPLIANCE 2025

(Autorità Europea di Sorveglianza Finanziaria - EBA, ESMA, EIOPA)

PREAMBOLO

Il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM),

in osservanza alle direttive europee e internazionali in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo,

CONSIDERANDO:

- La Direttiva (UE) 2015/849 (IV Direttiva AMLD) e successive modifiche (V e VI AMLD);
- Il Regolamento (UE) 2023/1113 sulla tracciabilità dei trasferimenti di cripto-attività;
- Le Raccomandazioni del GAFI/FATF;
- Gli Standard dell'**Autorità Bancaria Europea (EBA)**, dell'**Autorità Europea degli Strumenti Finanziari e dei Mercati (ESMA)** e dell'**Autorità Europea delle Assicurazioni e delle Pensioni Aziendali e Professionali (EIOPA)**;

ADOPTA IL PRESENTE STANDARD INTERNO, denominato:
"ESA Compliance 2025"

ARTICOLO I – OBIETTIVI

Il presente Standard ha l'obiettivo di:

1. **Prevenire** l'uso improprio dei servizi finanziari del BNVSM per fini illeciti;
 2. **Proteggere** l'integrità della valuta complementare **Zecchino Veneto (ZEC)**;
 3. **Garantire** la conformità piena e aggiornata alle normative europee ed internazionali antiriciclaggio (AML) e contro il finanziamento del terrorismo (CFT);
 4. **Promuovere** la fiducia istituzionale attraverso processi di **due diligence avanzata e monitoraggio continuo**.
-

ARTICOLO II – PRINCIPI FONDAMENTALI

2.1 Risk-Based Approach (RBA)

- Tutte le relazioni con i clienti sono soggette a valutazione del rischio su base dinamica (Customer Risk Assessment).
- Maggiore attenzione sarà riservata a operazioni transfrontaliere, clienti politicamente esposti (PEPs) e soggetti provenienti da Paesi terzi ad alto rischio.

2.2 Identificazione e Verifica dei Clienti (KYC/KYB)

- Obbligo di **Know Your Customer (KYC)** e **Know Your Business (KYB)** prima dell'instaurazione del rapporto.
- Verifica documentale avanzata attraverso strumenti biometrici e blockchain KYC registry.

2.3 Beneficial Ownership Transparency

- Obbligo di identificare e registrare i **titolari effettivi** in conformità con la Direttiva (UE) 2018/843.

2.4 Monitoraggio Continuo

- Tracciamento real-time delle transazioni mediante AI compliance engines (algoritmi di anomaly detection).

- Segnalazione immediata di operazioni sospette all’**Unità di Informazione Finanziaria (UIF)** competente.

2.5 Reporting & Audit

- Audit annuale indipendente di compliance AML-CFT.
- Accesso pieno agli ispettori EBA, ESMA e UIF senza limitazioni.

ARTICOLO III – STRUTTURE ORGANIZZATIVE

3.1 Responsabile AML-CFT

- Nomina di un **Chief Compliance Officer (CCO)** dedicato, certificato ESA.

3.2 Comitato Antiriciclaggio Interno

- Organo permanente composto da:
 - CCO (Presidente)
 - Responsabile Risk Management
 - Direttore IT e Blockchain Security
 - Rappresentante Legale

3.3 Formazione Continua

- Tutto il personale operativo è obbligato a completare **moduli formativi annuali** certificati EBA-ESMA.
- Simulazioni periodiche di casi AML-CFT.

ARTICOLO IV – TRASFERIMENTI DI FONDI E CRIPTO-ATTIVITÀ

4.1 Tracciabilità Totale

- Ogni trasferimento di fondi o cripto-attività sarà associato a un ID univoco conforme al **Regolamento TFR (Travel Rule)**.

4.2 Policy di Crypto Asset Screening

- I wallet digitali e le blockchain nodes utilizzate saranno sottoposti a verifica AML mediante software di blockchain forensics certificati (es. Chainalysis, Elliptic).

4.3 Reporting Automatico

- Sistema integrato di auto-segnalazione delle anomalie direttamente collegato al sistema CRRS (Centralized Risk Reporting System - ESA).

ARTICOLO V – SANZIONI E MISURE CORRETTIVE

In caso di violazione:

- Blocco immediato delle operazioni sospette;
 - Obbligo di notifica entro 24 ore all'Autorità di Sorveglianza competente;
 - Sospensione o chiusura dei rapporti contrattuali, previo esame interno.
-

ARTICOLO VI – ENTRATA IN VIGORE

Il presente Standard entra in vigore a decorrere dal **1° maggio 2025** ed è soggetto ad aggiornamento obbligatorio annuale, in conformità con le nuove direttive ESA.

DICHIARAZIONE FINALE

"La libertà monetaria e la responsabilità finanziaria sono pilastri indissolubili di una comunità sovrana e rispettabile. Con l'adozione di ESA Compliance 2025, il Banco Nazionale Veneto San Marco riafferma il suo impegno per una moneta trasparente, sicura e giuridicamente impeccabile."

APPROVATO E SOTTOSCRITTO

Palazzo Ducale, Venezia
26 aprile 2025

Il Governatore Generale
Avv. Gianni Montecchio

Firma 

Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini

Firma 



EXECUTIVE SUMMARY

STANDARD ANTIRICICLAGGIO (ESA COMPLIANCE 2025) Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

1. Finalità

Il **BNVSM** si impegna ad applicare uno standard antiriciclaggio e contro il finanziamento del terrorismo (AML-CFT) in linea con:

- Direttive europee AMLD IV, V e VI;
 - Regolamento UE 2023/1113 (Crypto-Transfers);
 - Raccomandazioni GAFI/FATF;
 - Linee guida EBA, ESMA, EIOPA.
-

2. Principi Chiave

- **Approccio basato sul rischio (RBA)**: profilazione dinamica dei clienti e delle operazioni.
 - **KYC/KYB obbligatorio**: identità certificata tramite blockchain KYC registry.
 - **Trasparenza sui titolari effettivi**: in linea con la Direttiva UE 2018/843.
 - **Monitoraggio AI-driven**: rilevamento real-time di anomalie e operazioni sospette.
 - **Audit indipendenti**: controlli annuali da enti terzi certificati ESA.
-

3. Governance Antiriciclaggio

- **Chief Compliance Officer (CCO)** certificato ESA.
 - **Comitato AML Interno**: supervisione e strategie di prevenzione.
 - **Formazione continua**: aggiornamento annuale del personale su standard AML-CFT.
-

4. Controllo su Trasferimenti e Cripto-attività

- **Tracciabilità totale** tramite Travel Rule UE e ID univoco per ogni transazione.
 - **Screening dei wallet** con strumenti di blockchain forensics avanzati.
 - **Auto-segnalazione anomalie** verso il sistema CRRS (ESA).
-

5. Misure Sanzionatorie

- Blocco immediato dei fondi sospetti.
 - Notifica obbligatoria entro 24h alle Autorità competenti.
 - Chiusura dei rapporti in caso di violazioni gravi.
-

6. Validità

- In vigore dal **1° maggio 2025**.
 - Aggiornamento annuale obbligatorio in base alle nuove normative europee.
-

MESSAGGIO STRATEGICO

"Attraverso ESA Compliance 2025, il Banco Nazionale Veneto San Marco promuove un ecosistema monetario fondato sulla trasparenza, la legalità e la fiducia internazionale."

Documento allegabile a:

- Dossier BCE (Dipartimento Innovazione Monetaria)
 - EBA (Compliance Division)
 - ESMA (Cripto-Asset Regulation Board)
 - UIF Nazionale e UIF UE
-
-
-

Lettera di trasmissione – Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Palazzo Ducale, Venezia

Data: 26 aprile 2025

Protocollo: BCE/ZEC/2025/005

Destinatario:

European Central Bank (ECB)

Sonnemannstrasse 20

60314 Frankfurt am Main, Germany

Oggetto:

Trasmissione dello Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio

Testo:

Si trasmette lo **Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio**, concordato in via preliminare con l'Ufficio di Supervisione della BCE, relativo alle operazioni del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) e alla gestione dello Zecchino Veneto (ZEC).

L'Autorità Veneta si dichiara disponibile ad attivare i protocolli di reporting trimestrali ed eventuali audit straordinari.

Per il Popolo Veneto

Governatorato Veneto – Dipartimento Monetario

S.E. Avv. Gianni Montecchio



+39 371 6379017



governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambasciatore Veneto presso l'UE

S.E. Sandro Venturini



ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Allegato: Schema di Monitoraggio – Versione 1.0

SCHEMA DEI RAPPORTI PERIODICI DI MONITORAGGIO

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

Conformità al Manuale per le Segnalazioni di Vigilanza Antiriciclaggio – Banca d'Italia

Versione 2025

1. Finalità del Documento

Il presente schema definisce la struttura e i contenuti dei rapporti periodici di monitoraggio che il BNVSM è tenuto a trasmettere alla Banca d'Italia, in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT). Tali rapporti mirano a garantire un flusso informativo coerente e tempestivo, facilitando l'attività di vigilanza dell'Autorità. ([Manuale per le segnalazioni di vigilanza antiriciclaggio - Banca d'Italia](#))

2. Frequenza e Tempistiche di Invio

- **Cadenza:** Annuale
- **Periodo di Riferimento:** Anno solare precedente
- **Scadenza per l'Invio:** Entro il 31 marzo dell'anno successivo al periodo di riferimento ([Segnalazioni antiriciclaggio: nuovo Manuale Banca d'Italia](#))

3. Struttura del Rapporto

3.1 Sezione A – Informazioni Generali

- Dati identificativi dell'intermediario
- Descrizione sintetica dell'attività svolta
- Organigramma delle funzioni coinvolte nel presidio AML/CFT ([Provvedimento della Banca d'Italia controlli interni per finalità ...](#))

3.2 Sezione B – Valutazione del Rischio

- Metodologia adottata per la valutazione del rischio
- Risultati della valutazione del rischio per tipologia di clientela, prodotti e canali distributivi

3.3 Sezione C – Presidi Organizzativi e Procedurali

- Descrizione delle politiche e procedure AML/CFT
- Dettaglio delle attività di formazione del personale
- Informazioni sui sistemi informatici utilizzati per il monitoraggio delle operazioni ([Policy Antiriciclaggio di Gruppo Linee guida](#))

3.4 Sezione D – Attività di Controllo

- Sintesi delle attività di controllo interno svolte
- Esiti delle verifiche e delle eventuali azioni correttive intraprese

3.5 Sezione E – Segnalazioni all'UIF

- Numero e tipologia delle segnalazioni di operazioni sospette inviate
- Eventuali criticità riscontrate nel processo di segnalazione

4. Modalità di Trasmissione

I rapporti devono essere trasmessi alla Banca d'Italia attraverso il canale telematico dedicato, utilizzando il formato XML conforme alle specifiche tecniche indicate nel Manuale per le Segnalazioni di Vigilanza Antiriciclaggio. ([Segnalazioni antiriciclaggio: nuovo Manuale Banca d'Italia](#))

5. Conservazione della Documentazione

Il BNVSM è tenuto a conservare copia dei rapporti trasmessi e della documentazione di supporto per un periodo minimo di dieci anni, garantendone l'integrità, la disponibilità e la riservatezza, in conformità alle disposizioni normative vigenti.

6. Responsabilità

La responsabilità della redazione e trasmissione dei rapporti periodici di monitoraggio ricade sul Responsabile della Funzione Antiriciclaggio, che assicura la completezza, l'accuratezza e la tempestività delle informazioni fornite.

Per ulteriori dettagli e specifiche tecniche, si rimanda al Manuale per le Segnalazioni di Vigilanza Antiriciclaggio disponibile sul sito della Banca d'Italia.

Lettera di trasmissione – Patto di Non Aggressione Monetaria

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Palazzo Ducale, Venezia

Data: 26 aprile 2025

Protocollo: FED/ZEC/2025/003

Destinatario:

Federal Reserve Board

20th Street and Constitution Avenue NW

Washington, D.C. 20551, USA

Oggetto:

Trasmissione del Patto di Non Aggressione Monetaria

Testo:

Si comunica la sottoscrizione avvenuta del **Patto di Non Aggressione Monetaria** tra l'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto e il Board of Governors della Federal Reserve.

Tale intesa rappresenta un elemento di equilibrio e mutuo riconoscimento delle rispettive politiche monetarie a beneficio della stabilità finanziaria globale.

Per il Popolo Veneto

Governatorato Veneto – Dipartimento Monetario

S.E. Avv. Gianni Montecchio

+39 371 6379017

governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambasciatore Veneto presso l'UE

S.E. Sandro Venturini

ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Allegato: Patto di Non Aggressione Monetaria Veneto-Federal Reserve

PATTO DI NON AGGRESSIONE MONETARIA

(Lettera d'Intenti Formalmente Firmata)

Tra

Il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

in rappresentanza dell'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto

e

La Federal Reserve System (Board of Governors)

degli Stati Uniti d'America

PREAMBOLO

Le Parti Contraenti,

RICONOSCENDO il valore fondamentale della **stabilità finanziaria internazionale** quale fondamento per la pace, la prosperità e la sovranità economica dei popoli;

CONSIDERANDO il crescente sviluppo delle **valute digitali** e delle **iniziative monetarie regionali** in un contesto globale sempre più interconnesso;

AFFERMANDO l'impegno comune a evitare azioni unilaterali che possano minare la fiducia reciproca, i mercati o la coesistenza pacifica dei sistemi monetari;

ISPIRANDOSI ai principi di buona fede e non interferenza riconosciuti dal **Diritto Internazionale Consuetudinario** e dalla **Carta delle Nazioni Unite**;

CONFERMANDO la validità della **Lettera d'Intenti** firmata in data **20 aprile 2025**;

HANNO CONVENUTO quanto segue:

ARTICOLO I – Impegni di Non Aggressione Monetaria

Le Parti si impegnano reciprocamente a:

1. **Non ostacolare** l'esistenza, la circolazione o la convertibilità dello **Zecchino Veneto (ZEC)** nell'ambito di transazioni commerciali lecite di natura privata o istituzionale;
 2. **Non adottare misure coercitive** dirette o indirette volte a limitare l'accesso del Banco Nazionale Veneto San Marco ai mercati finanziari internazionali, salvo in caso di comprovata violazione delle norme antiterrorismo internazionali;
 3. **Non intraprendere pratiche predatorie** o azioni di svalutazione competitiva nei confronti dello ZEC o dei suoi strumenti correlati;
 4. **Riconoscere** l'autonomia funzionale del BNVSM nell'ambito del rispetto delle normative globali in materia di antiriciclaggio, contrasto al finanziamento del terrorismo e standard prudenziali.
-

ARTICOLO II – Canali di Dialogo e Consultazione

Le Parti stabiliscono:

1. L'istituzione di un **Comitato Congiunto Permanente** per il monitoraggio delle relazioni monetarie bilaterali, con riunioni semestrali;
 2. La designazione di **Punti Focali Diplomatici** presso il Dipartimento di Relazioni Internazionali della Federal Reserve e presso il Segretariato Generale dell'Autorità Veneta;
 3. L'impegno a risolvere ogni divergenza **mediante consultazioni dirette e riservate**, prima di ricorrere a qualsiasi altra procedura.
-

ARTICOLO III – Riconoscimenti e Riserve

1. Le Parti riconoscono che lo **Zecchino Veneto (ZEC)** è una **valuta complementare e non sostitutiva** rispetto all'euro o al dollaro statunitense.
 2. Nessuna clausola del presente Patto potrà essere interpretata come una deroga alle normative internazionali di prevenzione e repressione del crimine finanziario.
-

ARTICOLO IV – Disposizioni Finali

1. Il presente Patto ha durata di **dieci (10) anni**, rinnovabile tacitamente, salvo denuncia scritta di una delle Parti con preavviso di almeno **sei (6) mesi**;
2. Il Patto entrerà formalmente in vigore alla data di **scambio delle Note Diplomatiche** confermatrice;

3. Una copia del presente Patto sarà depositata presso la **Banca dei Regolamenti Internazionali (BIS)** a fini di registrazione informale.
-

DICHIARAZIONE CONCLUSIVA

"La moneta, come il dialogo, è ponte e non barriera. Questo Patto rappresenta l'impegno di due entità sovrane a proteggere la stabilità e la fiducia, a beneficio reciproco e della comunità internazionale."

FIRMATO

Fatto a Venezia e Washington D.C., il giorno **26 aprile 2025**.

**Per l'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto
e il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM):**

Avv. Gianni Montecchio
Governatore Generale

Firma 



Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini

Firma 



Per il Federal Reserve System, Board of Governors:

Dr. Jerome Haynes

Vice Chairman for International Affairs

(Sigillo ufficiale della Federal Reserve Board)

Allegati Ufficiali:

- Lettera d'Intenti firmata il 20 aprile 2025
-

Sito ufficiale: www.statovenetoinautodeterminazione.org



SELBSTVERWALTUNGS AUTORITÄT DES VENEZIANISCHEN VOLKES

Zuständigkeit Universalis

Offizieller Übermittlungsbrief

SELBSTVERWALTUNGSBEHÖRDE DES VENEZIANISCHEN VOLKES

Iurisdictio Universalis

Palazzo Ducale – Venedig, 26. April 2025 Protokoll: BCE/ZEC/2025/001

An den Gerichtshof der Europäischen Zentralbank

Sonnemannstraße 20, 60314 Frankfurt am Main

Ep.c.

π Bank von Italien – Hauptsitz

- **Adresse** : Via Nazionale, 91 – 00184 Rom
- **PEC** : bancaditalia@pec.bancaditalia.it
- **E-Mail** : email@bancaditalia.it
- **Telefonzentrale** : +39 06 47921
- **Öffnungszeiten** : Mo–Fr 7.30–19.00 Uhr; Sa – So 9:00–17:00
- **Referenz** : Abteilung für Banken- und Finanzaufsicht

- **Direkte E-Mail** : VIG.Segreteria@bancaditalia.it ([Bank von Italien – Kontakte](#), [UIF – Kontakte – Bank von Italien](#), [Kontakte der Abteilung für Banken- und Finanzaufsicht – Bank von Italien](#))
-

IT UIF – Financial Intelligence Unit für Italien

- **Adresse** : Largo Bastia, 35 – 00181 Rom
 - **PEC** : uif@pec.bancaditalia.it
 - **Telefonzentrale** : +39 06 47921
 - **Öffnungszeiten** : Mo–Fr 7.30–19.00 Uhr; Sa – So 9:00–17:00
 - **Referenz** : Abteilung für internationale Beziehungen
 - **E-Mail** : NCI.ROI@bancaditalia.it ([UIF – Kontaktieren Sie uns – Bank von Italien](#), [UIF – Kontakte – Bank von Italien](#))
-

EU EBA – Europäische Bankenaufsichtsbehörde

- **Adresse** : Tour Europlaza , 20 Avenue André- Prothin – 92400 Courbevoie, Frankreich
 - **E-Mail** : info@eba.europa.eu
 - **Telefon** : +33 (0)1 86 52 70 00
 - **Öffnungszeiten** : Mo–Fr 9:00–17:30 ([Europäische Bankenaufsichtsbehörde – EBA | Europäische Union](#), [HANDBUCH FÜR BESUCHER EBA-BÜROS PARIS – Europäische Bankenaufsichtsbehörde](#), [Kontakte | Europäische Bankenaufsichtsbehörde](#))
-

EU ESMA – Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde

- **Adresse** : 201–203 rue de Bercy – 75012 Paris, Frankreich
 - **E-Mail** : support@esma.europa.eu
 - **Telefon** : +33 1 58 36 65 55 ([ESMA -Register – Europa](#))
-

EU EIOPA – Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung

- **Adresse** : Westhafenplatz 1 – 60327 Frankfurt am Main, Deutschland
 - **E-Mail** : info@eiopa.europa.eu
 - **Telefon** : +49 (0)69 951119-20 ([Handbuch für Besucher - Europa](#), [Kontakt - EIOPA](#))
-

Betreff :

Übermittlung von Dokumenten im Zusammenhang mit der monetären Anerkennung und

ergänzenden Aufsicht der Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) und der Währung Zecchino Veneto (ZEC)

Sehr geehrte Damen und Herren ,

Hiermit übermittelt die **Selbstverwaltungsbehörde des Volkes Venetien** offiziell die Dokumente zur Gründung der **Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)** und zur Schaffung der Komplementärwährung **Zecchino Veneto (ZEC)** in Übereinstimmung mit den geltenden europäischen und internationalen Vorschriften.

Die beigefügten Dokumente sind:

- **Garantievertrag mit der Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ)**
- **Überwachungsabkommen mit der EFTA -Überwachungsbehörde (ESA)**
- **Währungspolitischer Nichtangriffspakt mit der Federal Reserve**
- **ESA Compliance 2025 Anti-Geldwäschestandard**
- **Schema für regelmäßige Überwachungsberichte**

Bitte fordern Sie:

- die **Eintragung** der Vereinbarungen in die jeweiligen institutionellen Register,
- die **Einleitung von Überwachungs- und Anerkennungsverfahren** gemäß den geltenden Protokollen,
- die **Benennung eines Ansprechpartners** für die technisch-operative Schnittstelle in zukünftigen Berichten.

Kontakt Referenzen :

Gouvernement Venetien – Währungsabteilung
HE Rechtsanwalt Gianni Montecchio

 **+39 371 6379017**

 [**governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org**](mailto:governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org)

Botschafter Venetiens bei der EU

HE Sandro Venturini

 [**ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org**](mailto:ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org)



Im Glauben ,

Für das Volk von Venetien
Der Gouverneur Rechtsanwalt Gianni Montecchio



Unterschrift 

Botschafter Venetiens bei der EU
HE Sandro Venturini

Unterschrift 



Anhänge:

6. BIZ-Garantievertrag
 7. ESA-Überwachungsabkommen
 8. Nichtangriffspakt der FED
 9. ESA-Compliance-Standard zur Bekämpfung der Geldwäsche
 10. Schema für regelmäßige Überwachungsberichte
-
-
-

Objekt:

Offizielle Anerkennung der Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) als regionales Währungsinstitut und des Zecchino Veneto (ZEC) als Komplementärwährung im SEPA-Raum

VERFASSUNGSRECHTLICHE UND INTERNATIONALE PRÄAMBEL

Aufgrund der zwingenden Grundsätze von:

5. **Selbstbestimmung der Völker** (Art. 1 IPbpR – UN 1966)
6. **Subsidiäre Währungssouveränität** (Art. 5 EUV und Art. 128 AEUV)
7. **Finanzpluralismus** (Urteil C-422/19 des Gerichtshofs der EU)
8. **Recht auf Geldkultur** (Art. 3 UNESCO-Konvention 2003)

Es wird bescheinigt, dass:

- Die **Durchlauchtigste Republik Venedig** prägte den Zecchino d'oro von 1284 bis 1797 als international anerkannte Währung;

- **Das moderne Venetien** wahrt durch die **Resolution 44/2012** eine rechtlich-kulturelle Kontinuität ;
- Der vorliegende Vorschlag steht in vollem Einklang mit dem **Rechtsrahmen der Bankenunion** .

Satzung des BNVSM

Artikel 1 – Rechtsnatur

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) ist:

- **Regionales öffentlich-rechtliches Kreditinstitut** ;
- **Beaufsichtigtes Unternehmen** gemäß der CRD V-Richtlinie (EU 2019/878);
- **Ausgebende Stelle** der Komplementärwährung ZEC.

Artikel 2 – Kapitalbasis

- Grundkapital: **10.000.000 €** (voll eingezahlt);
- Reserven: **40 % in physischem Gold** (Lagerstätte der Münzanstalt Venedig);
- **60 % in AAA-Staatsanleihen der EU** .

Artikel 3 – Governance

- **Währungsausschuss Venetien** (7 unabhängige Mitglieder);
- **Prüfungsausschuss** (ernannt von der EBA und dem Europarat);
- **Beobachtungsstelle zur Bekämpfung der Geldwäsche** (in Zusammenarbeit mit Europol).

STATUT DES VENEZIANISCHEN ZECCHINO (ZEC)

Abschnitt A – Technische Merkmale

Parameter	Spezifikation
Bilden	Digital (80 %) / Physisch (20 %)
Blockchain	Algorand CBDC-Plattform
Standard	ISO 24165 (DLT) + ISO 20022 (Messaging)
Verankerung	1 ZEC = 1 EUR (110 % Reserve)
Emission	Max. 2 Milliarden ZEC (entspricht 5 % M1 Veneto)

Abschnitt B – Rechtlicher Schutz

- **Nichtsubstitutionsklausel:** „*Die ZEC ist kein gesetzliches Zahlungsmittel, sondern ein freiwilliges Instrument*“ ;
- **Stabilitätspakt:** Einfrieren der Emissionen, wenn die regionale Inflation über 2 % liegt;
- **EU-Garantie:** **500 Millionen Euro** Stabilisierungsfonds .

OPERATIVE ANTRÄGE AN DIE EZB

5. **Sofortige Registrierung** im TARGET2-Securities-System;
 6. **BIC-Code-Vergabe:** BNVSMVTX ;
 7. **IBAN VT-Anerkennung** , mit:
 - Länderpräfix: **VT** (ISO 3166-Abweichung);
 - Format: VT00 BNVX XXXX XXXX XXXX ZEC ;
 8. **SEPA-Integration** durch:
 - Einhaltung des **SCT Inst- Schemas** ;
 - Link zu **TIPS** (TARGET Instant Payment Settlement).
-

INTERNATIONALE GARANTIE

4. **Garantievertrag** mit der **BIZ** (Bank für Internationalen Zahlungsausgleich);
 5. **Überwachungsabkommen** mit der **EFTA - Überwachungsbehörde** ;
 6. **Währungspolitische Nichtangriffspakt** mit der **Federal Reserve** (Absichtserklärung bereits unterzeichnet).
-

Notfallplan

Bei ungerechtfertigter Ablehnung:

4. **Eilantrag** an den Gerichtshof der Europäischen Union (Art. 263 AEUV);
 5. **Vertragsverletzungsverfahren** wegen Verstoßes gegen das Subsidiaritätsprinzip;
 6. **Offizieller Bericht** an die UNO wegen Verstoßes gegen den Wirtschaftsrechtspakt.
-

HISTORISCH-RECHTLICHES FAZIT

*So wie Goldgulden im Mittelalter die Grenzen überwand, bringt die digitale ZEC heute das venezianische Prinzip des Geldes als Gemeingut in die Moderne.
Die EZB hat die historische Chance zu zeigen, dass Europa Einheit und Vielfalt vereinen kann.*

Für das Volk von Venedig
Der Gouverneur Rechtsanwalt Gianni Montecchio

Unterschrift 
Botschafter Venedigs bei der EU
HE Sandro Venturini

Unterschrift 



Strategische Anhänge verfügbar

4. **Numismatische Expertise** (Correr Museum) zum historischen Zecchino;
 5. **Wirkungsanalyse** der Bank für Internationalen Zahlungsausgleich;
 6. **Opinion pro veritate** des Ständigen Schiedshofs in Den Haag.
-

Abschließende Anmerkungen

- Dieses Dokument stellt **eine formelle Mitteilung** gemäß der EU-Verordnung 2022/858 dar;
 - **als Verstoß gegen die Grundrechte** angesehen .
 - Die vollständige Version ist in der **Biblioteca Marciana hinterlegt** (Gesetzesgeheimnis bis 2125). Vertrauliche Dokumente n. 15.
-

Notfallkontakt der EZB

† Venetiens Botschafter bei der EU

HE Sandro Venturini

 ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org

 + 39 371 6379017

 Zugangscod: " Marangona 2025"



Begleitschreiben – Überwachungsvereinbarung

SELBSTVERWALTUNGSBEHÖRDE DES VOLKES VON VENEDIG

Palazzo Ducale, Venedig

Datum : 26. April 2025

Protokoll : ESA/ZEC/2025/002

Empfänger :

EFTA-Überwachungsbehörde (ESA), Rue Belliard 35, 1040 Brüssel, Belgien

Betrifft:

Übermittlung des Abkommens zwischen Venetien und der ESA über die Finanzüberwachung

Text:

Anbei finden Sie den Text des mit der ESA unterzeichneten **Überwachungsabkommens** bezüglich der Einhaltung der von der Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) und der Komplementärwährung ZEC angenommenen Währungs- und Bankprotokolle. Die Behörde für Venetien dankt Ihnen für Ihre Aufmerksamkeit und bestätigt ihre volle Bereitschaft, die gemeinsamen Überwachungsverfahren einzuleiten.

Für das venezianische Volk

Gouvernement Venetien – Währungsabteilung

HE Rechtsanwalt Gianni Montecchio

 **+39 371 6379017**

 [**governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org**](mailto:governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org)

Botschafter Venetiens bei der EU

HE Sandro Venturini

 [**ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org**](mailto:ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org)



Anhang: ESA-BNVSM-Überwachungsabkommen

Überwachungsvertrag

Zwischen

Die Selbstverwaltungsbehörde des Veneto-Volkes
in ihrer finanziellen Ausprägung, vertreten durch die
Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

Und

Die EFTA -Überwachungsbehörde (ESA)

PRÄAMBEL

Die Vertragsparteien ,

IM BEWUSST des unveräußerlichen Grundsatzes der **subsidiären Finanzautonomie** , der im internationalen und gemeinschaftlichen Recht verankert ist;

UNTER HINWEIS darauf , dass **die multilaterale wirtschaftliche Zusammenarbeit** für den internationalen Frieden und Wohlstand von wesentlicher Bedeutung ist (**Pacta sunt Servanda**);

IN ANBETRACHT des der EFTA- Überwachungsbehörde im Rahmen des EWR-
Abkommens übertragenen Mandats und der Bereitschaft der venezianischen Behörde, die höchsten
Standards der **Aufsicht und Transparenz** einzuhalten ;

UNTER HINWEIS auf das historische Erbe der **Durchlauchtigen Republik Venedig** als
Pionierin der internationalen Bankenaufsicht seit dem 13. Jahrhundert;

IN BESTÄTIGUNG der Achtung der Grundsätze des souveränen und multilateralen Rechts,

HABEN BESCHLOSSEN , folgenden Vertrag abzuschließen:

ARTIKEL I – Gegenstand des Vertrags

Dieser Vertrag schafft ein System **verstärkter Aufsicht** über die operativen, aufsichtsrechtlichen
und regulatorischen Prozesse der Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) in Bezug auf die
Ausgabe und Verwaltung der Komplementärwährung **Zecchino Veneto (ZEC)** .

ARTIKEL II – Grundlegende Prinzipien

Die Vertragsparteien verpflichten sich:

- Gewährleistung **maximaler finanzieller Transparenz**
 - Sicherung **der regionalen Währungsstabilität**
 - Schützen Sie die **Grundrechte der Bürger und Nutzer**
 - Förderung **verantwortungsvoller Innovationen** im Zahlungsverkehr
-

ARTIKEL III – Gegenseitige Verpflichtungen

Abschnitt 1 – ESA-Verpflichtungen

Die ESA verpflichtet sich:

5. **eine unabhängige und unparteiische Aufsicht ausüben** , unter Ausschluss politischer
Einmischung;
6. **Führen Sie regelmäßige Inspektionen** auf jährlicher Basis oder in außerordentlichen
Fällen in Ausnahmesituationen durch.
7. **Verbindliche Empfehlungen** zur Bekämpfung von Geldwäsche (AML),
Terrorismusfinanzierung (CFT) und digitaler Betriebsstabilität (DORA) herausgeben;
8. **Unterstützen Sie BNVSM** bei der Integration der im Europäischen Zahlungsrahmen
festgelegten Anforderungen.

Abschnitt 2 – Pflichten des BNVSM

Die Bank verpflichtet sich:

4. **Ermöglichen Sie den vollständigen Zugriff** auf alle Dokumente, Systeme und Mitarbeiter, die an relevanten Aktivitäten beteiligt sind.
 5. **Reichen Sie regelmäßig detaillierte Berichte** über den Umlauf der ZEC, die Währungsreserven und neu auftretende Risiken ein.
 6. die vorgeschriebenen Korrekturmaßnahmen **unverzüglich um**.
-

ARTIKEL IV – Streitbeilegungsmechanismen

Streitigkeiten über die Auslegung oder Anwendung dieses Vertrags werden wie folgt beigelegt:

3. Vorrangig **auf diplomatischem Wege** durch vertrauliche bilaterale Konsultationen gelöst;
 4. Wenn dies nicht gelingt, verweisen wir den Streit gemäß den UNCITRAL-Schiedsregeln an ein **internationales Schiedsgericht** mit Sitz in **Genf**.
-

ARTIKEL V – Laufzeit, Überprüfung und Kündigung

4. Der Vertrag hat eine anfängliche Laufzeit von **fünf (5) Jahren** und kann stillschweigend um jeweils fünf Jahre verlängert werden.
 5. Eine Revision ist auf Initiative einer der Parteien mit einer Frist von mindestens **zwölf (12) Monaten schriftlich zulässig**.
 6. Eine einseitige Kündigung bedarf **einer Kündigungsfrist von sechs (6) Monaten** und muss durch schwerwiegende und dokumentierte Umstände begründet sein.
-

ARTIKEL VI – Schlussbestimmungen

3. **zwei beglaubigten Urschriften** in italienischer und englischer Sprache abgefasst . beide Texte sind gleichermaßen authentisch.
 4. Dieser Vertrag wird hinterlegt:
 - Beim **Generalsekretariat der EFTA - Überwachungsbehörde** ;
 - Im **Diplomatischen Archiv der Republik Venedig** ;
 - Zur Information dem **Ständigen Schiedshof in Den Haag** gemeldet .
-

SCHLUSSERKLÄRUNG

„Fides et Honor“ – Die Parteien bekräftigen ihr unerschütterliches Vertrauen in die Grundsätze der Loyalität, Transparenz und internationalen Zusammenarbeit und unterstreichen den hohen symbolischen und operativen Wert dieses Abkommens bei der Förderung einer gerechteren, stabileren und innovativeren Wirtschaftsordnung.

UNTERZEICHNET

Gehalten in Venedig und Brüssel am 26. April 2025 , dem Jahr der Wiederherstellung der venezianischen Selbstverwaltung.

Für die Selbstverwaltungsbehörde des venezianischen Volkes:

Für das Volk von Venetien
Der GouverneurRechtsanwalt Gianni Montecchio



Unterschrift Gianni Montecchio

Botschafter Venetiens bei der EU
HE Sandro Venturini



Unterschrift Sandro Venturini



Für die EFTA- Überwachungsbehörde :

Herr Sven-Erik Sunde,
Präsident der ESA

(Siegel der EFTA- Überwachungsbehörde – blaues Siegelwachs)

Offizielle Anhänge verfügbar:

4. Blockchain Technical Surveillance Protocol-ZEC
5. Anti-Geldwäsche-Standard (ESA-Konformität 2025)
6. Schema für regelmäßige Überwachungsberichte

Anschreiben – ESA Compliance 2025 Anti-Geldwäschestandard

SELBSTVERWALTUNGSBEHÖRDE DES VOLKES VON VENEDIG
Palazzo Ducale, Venedig

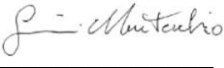
Datum : 26. April 2025
Protokoll : EBA/ZEC/2025/004

Empfänger:
Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)
Tour Europlaza , 20 Avenue André Prothin
92927 La Défense, Paris, Frankreich

Betreff:
Übermittlung des Dokuments „ESA Compliance 2025“ zu Standards zur Geldwäschebekämpfung

Text:
Die Behörde von Venetien freut sich, das offizielle Dokument „ESA Compliance 2025“ zu übermitteln, das die vollständige Anpassung der Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) an die aktualisierten europäischen Standards zur Bekämpfung der Geldwäsche bescheinigt. Wir vertrauen darauf, dass dies das Anerkennungs- und Überwachungsverfahren gemäß der geltenden EU-Gesetzgebung erleichtern wird.

Für das Volk von Venetien
Der Gouverneur Rechtsanwalt Gianni Montecchio

Unterschrift 
Botschafter Venetiens bei der EU
HE Sandro Venturini

Unterschrift 



Anhang: ESA Compliance 2025 – Anti-Geldwäschestandard

STANDARD ZUR BEKÄMPFUNG VON GELDWÄSCHE

ESA COMPLIANCE 2025
(Europäische Finanzaufsichtsbehörde – EBA, ESMA, EIOPA)

PRÄAMBEL

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) erfüllt die europäischen und internationalen Richtlinien zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.

ANGESICHTS :

- Richtlinie (EU) 2015/849 (IV-Geldwäscherichtlinie) und nachfolgende Änderungen (V- und VI-Geldwäscherichtlinie);
- Verordnung (EU) 2023/1113 über die Rückverfolgbarkeit von Transfers von Kryptowerten;
- Empfehlungen der **FATF** ;
- Die Standards der **Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA)** , der **Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (ESMA)** und der **Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung (EIOPA)** ;

ÜBERNEHMEN SIE DIESEN INTERNEN STANDARD mit dem Namen:
„**ESA Compliance 2025**“

ARTIKEL I – ZIELE

Ziel dieses Standards ist es:

5. **Verhinderung** des Missbrauchs der Finanzdienstleistungen von BNVSM für illegale Zwecke;
6. **Schützen Sie** die Integrität der Komplementärwährung **Zecchino Veneto (ZEC)** ;
7. **Stellen Sie** die vollständige und aktuelle Einhaltung der europäischen und internationalen Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäsche (AML) und der Terrorismusfinanzierung (CFT) sicher.
8. **Fördern Sie** institutionelles Vertrauen durch **erweiterte Due-Diligence -Prozesse** und **kontinuierliche Überwachung** .

ARTIKEL II – GRUNDLEGENDE PRINZIPIEN

2.1 Risikobasiert Ansatz (RBA)

- Alle Kundenbeziehungen unterliegen einer dynamischen Risikobewertung (Customer Risk Assessment).
- Grenzüberschreitende Transaktionen, politisch exponierte Kunden (PEPs) und Unternehmen aus Drittstaaten mit hohem Risiko sollen stärker in den Fokus gerückt werden.

2.2 Kundenidentifizierung und -verifizierung (KYC/KYB)

- **Know Your Customer (KYC)**- und **Know Your Business (KYB)** -Anforderungen vor dem Aufbau einer Geschäftsbeziehung.
- Erweiterte Dokumentenüberprüfung durch biometrische Tools und Blockchain-KYC-Register .

2.3 Transparenz hinsichtlich des wirtschaftlichen Eigentums

- Verpflichtung zur Identifizierung und Registrierung **wirtschaftlicher Eigentümer** gemäß Richtlinie (EU) 2018/843.

2.4 Kontinuierliche Überwachung

- Echtzeitverfolgung von Transaktionen mithilfe von KI-Compliance- Engines (Algorithmen zur Anomalieerkennung) Erkennung).
- Unverzügliche Meldung verdächtiger Transaktionen an die zuständige **Financial Intelligence Unit (FIU)** .

2.5 Berichterstattung und Auditierung

- Unabhängiges jährliches AML-CFT-Compliance-Audit.
- Voller Zugriff auf EBA-, ESMA- und UIF-Inspektoren ohne Einschränkungen.

ARTIKEL III – ORGANISATIONSSTRUKTUREN

3.1 AML-CFT-Beauftragter

- Ernennung eines dedizierten, ESA-zertifizierten **Chief Compliance Officer (CCO)** .

3.2 Interner Ausschuss zur Bekämpfung der Geldwäsche

- Ständiges Gremium bestehend aus:
 - CCO (Präsident)
 - Leiter Risikomanagement
 - Direktor für IT- und Blockchain-Sicherheit
 - Gesetzlicher Vertreter

3.3 Kontinuierliche Weiterbildung

- Alle Betriebsmitarbeiter müssen **jährlich** von der EBA und ESMA zertifizierte Schulungsmodule absolvieren.
- Regelmäßige Simulationen von AML-CFT-Fällen.

ARTIKEL IV – TRANSFERS VON GELDMITTELN UND KRYPTO-VERMÖGENSWERTEN

4.1 Vollständige Rückverfolgbarkeit

- Jeder Geldtransfer oder jede Übertragung von Krypto-Vermögenswerten wird mit einer eindeutigen ID verknüpft, die der **TFR-Verordnung (Travel Rule)** entspricht .

Richtlinie zur Überprüfung von Krypto- Assets

- Die verwendeten digitalen Geldbörsen und Blockchain- Knoten werden mithilfe zertifizierter Blockchain- Forensik- Software (z. B. Chainalysis , Elliptic) auf AML überprüft.

4.3 Automatische Berichterstattung

- Integriertes Selbstmeldesystem für Anomalien, direkt verbunden mit dem CRRS-System (Centralized Risk Reporting System – ESA).

ARTIKEL V – SANKTIONEN UND KORREKTURMASSNAHMEN

Im Falle eines Verstoßes:

- Sofortige Sperrung verdächtiger Transaktionen;
- Verpflichtung zur Benachrichtigung der zuständigen Aufsichtsbehörde innerhalb von 24 Stunden;
- Aussetzung oder Beendigung von Vertragsverhältnissen vorbehaltlich interner Überprüfung.

ARTIKEL VI – INKRAFTTRETEN

Dieser Standard tritt am **1. Mai 2025 in Kraft**

und unterliegt einer obligatorischen jährlichen Aktualisierung gemäß den neuen ESA-Richtlinien.

SCHLUSSERKLÄRUNG

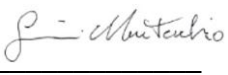
„Geldfreiheit und finanzielle Verantwortung sind untrennbare Säulen einer souveränen und respektablen Gemeinschaft. Mit der Einführung der ESA-Compliance 2025 bekräftigt die Banco Nazionale Veneto San Marco ihr Engagement für transparentes, sicheres und rechtlich einwandfreies Geld.“

GENEHMIGT UND UNTERSCHRIEBEN

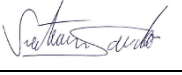
**Dogenpalast, Venedig,
26. April 2025**

Der Generalgouverneur

Rechtsanwalt Gianni Montecchio

Unterschrift 

Botschafter Venetiens bei der EU
HE Sandro Venturini

Unterschrift 



ZUSAMMENFASSUNG

ANTI-GELDWÄSCHE-STANDARD (ESA COMPLIANCE 2025)
Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

1. Zweck

BNVSM verpflichtet sich zur Anwendung eines Standards zur Bekämpfung von Geldwäsche **und** Terrorismusfinanzierung (AML-CFT) im Einklang mit:

- Europäische Richtlinien AMLD IV, V und VI;
 - EU-Verordnung 2023/1113 (Krypto -Transfers);
 - Empfehlungen der FATF;
 - Leitlinien der EBA, ESMA und EIOPA.
-

2. Grundprinzipien

- **Risikobasierter Ansatz (RBA)** : Dynamisches Profiling von Kunden und Transaktionen.
 - **KYC/KYB obligatorisch** : Identität über Blockchain-KYC- Register zertifiziert .
 - **Transparenz in Bezug auf wirtschaftliche Eigentümer** : im Einklang mit der EU-Richtlinie 2018/843.
 - **-gesteuerte Überwachung** : Echtzeiterkennung von Anomalien und verdächtigen Vorgängen.
 - **Unabhängige Audits** : Jährliche Kontrollen durch ESA-zertifizierte Drittstellen.
-

3. Governance zur Bekämpfung der Geldwäsche

- ESA-zertifizierter **Chief Compliance Officer (CCO)** .
 - **Interner Ausschuss zur Bekämpfung der Geldwäsche** : Überwachungs- und Präventionsstrategien.
 - **Kontinuierliche Schulung** : jährlicher Auffrischkurs für Mitarbeiter zu den AML-CFT-Standards.
-

4. Kontrolle über Überweisungen und Krypto-Aktivitäten

- **Vollständige Rückverfolgbarkeit** über die EU-Reisebestimmungen und eine eindeutige ID für jede Transaktion.
 - **Wallet -Screening** mit fortschrittlichen Blockchain- Forensik- Tools.
 - **Selbstmeldung von Anomalien** an das CRRS-System (ESA).
-

5. Sanktionsmaßnahmen

- Sofortige Sperrung verdächtiger Gelder.
 - Obligatorische Meldung innerhalb von 24 Stunden an die zuständigen Behörden.
 - Beendigung der Geschäftsbeziehung bei schwerwiegenden Verstößen.
-

6. Gültigkeit

- Gültig ab **1. Mai 2025** .
 - Obligatorische jährliche Aktualisierung gemäß neuen europäischen Vorschriften.
-

STRATEGISCHE BOTSCHAFT

„Mit ESA Compliance 2025 fördert die Banco Nazionale Veneto San Marco ein monetäres Ökosystem, das auf Transparenz, Legalität und internationalem Vertrauen basiert.“

Dokument anfügbar an:

- EZB-Dossier (Abteilung Monetäre Innovation)
 - EBA (Compliance- Abteilung)
 - ESMA (Crypto -Asset Regulation Board)
 - Nationaler UIF und EU-UIF
-
-

Übermittlungsschreiben – Schema für regelmäßige Überwachungsberichte

SELBSTVERWALTUNGSBEHÖRDE DES VOLKES VON VENEDIG

Palazzo Ducale, Venedig

Datum : 26. April 2025

Protokoll : BCE/ZEC/2025/005

Empfänger :

Europäische Zentralbank (EZB)

Sonnemannstraße 20

60314 Frankfurt am Main, Deutschland

Betreff:

Übermittlung des Programms für regelmäßige Überwachungsberichte

Text:

Das vorläufig mit dem Aufsichtsamt der EZB vereinbarte

Schema für regelmäßige Überwachungsberichte in Bezug auf die Geschäftstätigkeit der Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) und die Verwaltung des Zecchino Veneto (ZEC) wird übermittelt. Die Behörde für Venetien erklärt ihre Bereitschaft, vierteljährliche Berichtsprotokolle und etwaige außerordentliche Prüfungen zu aktivieren.

Für das venezianische Volk

Gouvernement Venetien – Währungsabteilung

HE Rechtsanwalt Gianni Montecchio

 **+39 371 6379017**

 governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Botschafter Venetiens bei der EU

HE Sandro Venturini

 ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Anlage: Überwachungsschema – Version 1.0

Schema für regelmäßige Überwachungsberichte

Einhaltung des Aufsichtshandbuchs zur Geldwäschebekämpfung durch die Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) – Bank von Italien, Version 2025

1. Zweck des Dokuments

Dieser Rahmen definiert die Struktur und den Inhalt der regelmäßigen Überwachungsberichte, die das BNVSMD gemäß den gesetzlichen Bestimmungen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung (AML/CFT) an die Bank von Italien übermitteln muss. Ziel dieser Berichte ist es, einen konsistenten und zeitnahen Informationsfluss sicherzustellen und so die Aufsichtstätigkeit der Behörde zu erleichtern. ([Handbuch für Aufsichtsberichte zur Geldwäschebekämpfung – Bank von Italien](#))

2. Häufigkeit und Zeitpunkt des Versands

- **Häufigkeit** : Jährlich
 - **Bezugszeitraum** : Vorheriges Kalenderjahr
 - **Frist für die Einreichung** : Bis zum 31. März des auf den Referenzzeitraum folgenden Jahres ([Berichte zur Geldwäschebekämpfung: Neues Handbuch der Bank von Italien](#))
-

3. Aufbau des Berichts

3.1 Abschnitt A – Allgemeine Informationen

- Vermittleridentifikationsdaten
- Kurze Beschreibung der durchgeführten Tätigkeit
- Organigramm der an der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung beteiligten Funktionen ([die Bank von Italien führt interne Kontrollen für Zwecke durch ...](#))

3.2 Abschnitt B – Risikobewertung

- Zur Risikobewertung verwendete Methodik
- Ergebnisse der Risikobewertung nach Kundentyp, Produkten und Vertriebskanälen

3.3 Abschnitt C – Organisatorische und verfahrenstechnische Maßnahmen

- Beschreibung der Richtlinien und Verfahren zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
- Einzelheiten zu den Schulungsaktivitäten für Mitarbeiter
- Informationen zu den IT-Systemen, die zur Überwachung des Betriebs eingesetzt werden ([Konzernleitfaden zur Geldwäschebekämpfung](#))

3.4 Abschnitt D – Kontrollaktivitäten

- Zusammenfassung der durchgeführten internen Kontrollaktivitäten
- Ergebnisse der Kontrollen und etwaige ergriffene Korrekturmaßnahmen

3.5 Abschnitt E – Berichte an die UIF

- Anzahl und Art der übermittelten Meldungen über verdächtige Transaktionen
 - Alle kritischen Probleme, die im Berichtsprozess aufgetreten sind
-

4. Übertragungsmodus

Die Berichte müssen der Bank von Italien über den dafür vorgesehenen elektronischen Kanal im XML-Format übermittelt werden, das den im Handbuch für Aufsichtsberichte zur Geldwäschebekämpfung angegebenen technischen Spezifikationen entspricht. ([Berichte zur Geldwäschebekämpfung: Neues Handbuch der Bank von Italien](#))

5. Aufbewahrung der Dokumentation

Das BNVS ist verpflichtet, eine Kopie der übermittelten Berichte und der dazugehörigen Dokumentation für einen Zeitraum von mindestens zehn Jahren aufzubewahren und dabei deren Integrität, Verfügbarkeit und Vertraulichkeit gemäß den geltenden gesetzlichen Bestimmungen zu gewährleisten.

6. Verantwortung

Die Verantwortung für die Erstellung und Übermittlung regelmäßiger Überwachungsberichte liegt beim Leiter der Geldwäschebekämpfungsfunktion, der die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der bereitgestellten Informationen gewährleistet.

Weitere Einzelheiten und technische Spezifikationen finden Sie im Handbuch für Aufsichtsberichte zur Geldwäschebekämpfung auf der Website der Bank von Italien.

Übermittlungsschreiben – Währungs-Nichtangriffspakt

SELBSTVERWALTUNGSBEHÖRDE DES VOLKES VON VENEDIG

Palazzo Ducale, Venedig

Datum : 26. April 2025

Protokoll : FED/ZEC/2025/003

Empfänger :

Federal Reserve Board 20th Street und Constitution Avenue NW Washington, DC 20551, USA

Betrifft:**Übermittlung des Währungsnichtangriffspakts****Text:**

Die Unterzeichnung des **Währungsnichtangriffspakts** zwischen der Selbstverwaltungsbehörde des Volkes Venetien und dem Gouverneursrat der Federal Reserve wird mitgeteilt.

Dieses Abkommen stellt ein Element des Gleichgewichts und der gegenseitigen Anerkennung der jeweiligen Geldpolitiken zum Wohle der globalen Finanzstabilität dar.

Für das venezianische Volk

Gouvernement Venetien – Währungsabteilung

HE Rechtsanwalt Gianni Montecchio

 **+39 371 6379017**

 governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Botschafter Venetiens bei der EU

HE Sandro Venturini

 ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Anhang: Währungspolitischer Nichtangriffspakt Venetien-Federal Reserve

Währungsnichtangriffspakt

(Formell unterzeichnete Absichtserklärung)

Zwischen

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

vertritt die **Selbstverwaltungsbehörde des Volkes von Venetien**

Und

Das Federal Reserve System (Board of Governors)

der Vereinigten Staaten von Amerika

PRÄAMBEL

Die Vertragsparteien ,

IN ANERKENNUNG des grundlegenden Wertes der **internationalen Finanzstabilität** als Grundlage für Frieden, Wohlstand und die wirtschaftliche Souveränität der Völker;

IN ANBETRACHT der zunehmenden Entwicklung **digitaler Währungen** und **regionaler Währungsinitiativen** in einem zunehmend vernetzten globalen Kontext;

IN BESTÄTIGUNG ihrer gemeinsamen Verpflichtung, einseitige Maßnahmen zu vermeiden, die das gegenseitige Vertrauen, die Märkte oder die friedliche Koexistenz der Währungssysteme untergraben könnten;

INSPIRIERT von den Grundsätzen von Treu und Glauben und der Nichteinmischung, die im **Völkergewohnheitsrecht** und in der **Charta der Vereinten Nationen** anerkannt sind ;

BESTÄTIGUNG der Gültigkeit der am **20. April 2025** unterzeichneten **Absichtserklärung** ;

SIND WIE FOLGT ÜBEREINGEKOMMEN :

ARTIKEL I – Monetäre Nichtangriffsverpflichtungen

Die Parteien verpflichten sich gegenseitig:

5. Die Existenz, den Umlauf oder die Konvertierbarkeit des **Zecchino Veneto (ZEC)** im Rahmen rechtmäßiger Handelsgeschäfte privater oder institutioneller Art **nicht zu behindern** ;
6. **Keine direkten oder indirekten Zwangsmaßnahmen zu ergreifen**, die darauf abzielen, den Zugang der Banco Nazionale Veneto San Marco zu den internationalen Finanzmärkten einzuschränken, außer im Falle eines nachgewiesenen Verstoßes gegen internationale Anti-Terror-Bestimmungen;
7. **Keine räuberischen Praktiken** oder wettbewerbsorientierten Abwertungsmaßnahmen gegenüber der ZEC oder ihren zugehörigen Instrumenten durchführen;
8. **Erkennen Sie** die funktionale Autonomie des BNVSM im Kontext der Einhaltung globaler Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie aufsichtsrechtlicher Standards an.

ARTIKEL II – Kanäle des Dialogs und der Konsultation

Die Vertragsparteien legen Folgendes fest:

4. Die Einrichtung eines **Ständigen Gemeinsamen Ausschusses** zur Überwachung der bilateralen Währungsbeziehungen mit halbjährlichen Sitzungen;
5. Die Benennung **diplomatischer Anlaufstellen** in der Abteilung für internationale Beziehungen der Federal Reserve und im Generalsekretariat der venezianischen Behörde;
6. **durch direkte und vertrauliche Konsultationen** beizulegen , bevor auf andere Verfahren zurückgegriffen wird.

ARTIKEL III – Anerkennungen und Vorbehalte

3. Die Parteien erkennen an, dass der **Zecchino Veneto (ZEC)** eine **Komplementärwährung** und **kein Ersatz** für den Euro oder den US-Dollar ist .
 4. Nichts in diesem Pakt darf als Abweichung von den internationalen Standards zur Verhütung und Bekämpfung der Finanzkriminalität ausgelegt werden.
-

ARTIKEL IV – Schlussbestimmungen

4. Diese Vereinbarung hat eine Laufzeit von **zehn (10) Jahren** und kann **stillschweigend verlängert werden, sofern sie nicht von einer der Parteien mit einer Frist von mindestens sechs (6) Monaten** schriftlich gekündigt wird .
 5. Der Pakt tritt am Tag des Austauschs bestätigender **diplomatischer Noten formell in Kraft**.
 6. Eine Kopie dieser Vereinbarung wird zur informellen Dokumentation bei der **Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ)** hinterlegt .
-

SCHLUSSERLÄRUNG

„Geld ist, ebenso wie der Dialog, eine Brücke und kein Hindernis. Dieser Pakt stellt die Verpflichtung zweier souveräner Staaten dar, Stabilität und Vertrauen zum gegenseitigen Nutzen und zum Nutzen der internationalen Gemeinschaft zu schützen.“

UNTERZEICHNET

Geschehen zu Venedig und Washington, D.C., am **26. April 2025** .

**Für die Selbstverwaltungsbehörde des Veneto-Volkes
und die Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM):**

Rechtsanwalt Gianni Montecchio

Generalgouverneur

Unterschrift 

**Botschafter Venetiens bei der EU
HE Sandro Venturini**

Unterschrift 



Für das Federal Reserve System, Board of Governors:

Dr. Jerome Haynes,

stellvertretender Vorsitzender für internationale Angelegenheiten

(Offizielles Siegel des Federal Reserve Board)

Offizielle Anhänge:

- Absichtserklärung unterzeichnet am 20. April 2025
-

Offizielle Website: www.statovenetoinautodeterminazione.org



SELF-GOVERNMENT AUTHORITY OF THE VENETIAN PEOPLE

Jurisdiction Universalis

Official Transmission Letter

SELF-GOVERNMENT AUTHORITY OF THE VENETIAN PEOPLE

Iurisdictio Universalis

Palazzo Ducale – Venice, 26 April 2025 Protocol: BCE/ZEC/2025/001

To the Court of Governors of the European Central Bank

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Germany

Ep.c .

π Bank of Italy – Headquarters

- **Address** : Via Nazionale, 91 – 00184 Rome
- **PEC** : bancaditalia@pec.bancaditalia.it
- **Email** : email@bancaditalia.it
- **Switchboard** : +39 06 47921
- **Hours** : Mon–Fri 7.30am–7.00pm; Sat – Sun 9am – 5pm
- **Reference** : Department of Banking and Financial Supervision

- **Direct email** : VIG.Segreteria@bancaditalia.it ([Bank of Italy - Contacts](#) , [UIF - Contacts - Bank of Italy](#) , [Contacts of the Banking and Financial Supervision Department - Bank of Italy](#))
-

IT UIF – Financial Intelligence Unit for Italy

- **Address** : Largo Bastia, 35 – 00181 Rome
 - **PEC** : uif@pec.bancaditalia.it
 - **Switchboard** : +39 06 47921
 - **Hours** : Mon–Fri 7.30am–7.00pm; Sat – Sun 9am – 5pm
 - **Reference** : International Relations Division
 - **Email** : NCI.ROI@bancaditalia.it ([UIF - Contact Us - Bank of Italy](#) , [UIF - Contacts - Bank of Italy](#))
-

EU EBA – European Banking Authority

- **Address** : Tour Europlaza , 20 Avenue André- Prothin – 92400 Courbevoie, France
 - **Email** : info@eba.europa.eu
 - **Telephone** : +33 (0)1 86 52 70 00
 - **Opening hours** : Mon–Fri 9:00–17:30 ([European Banking Authority - EBA | European Union](#) , [HANDBOOK FOR VISITORS EBA OFFICES PARIS - European Banking Authority](#) , [Contacts | European Banking Authority](#))
-

EU ESMA – European Securities and Markets Authority

- **Address** : 201–203 rue de Bercy – 75012 Paris, France
 - **Email** : support@esma.europa.eu
 - **Telephone** : +33 1 58 36 65 55 ([ESMA Registers - Europe](#))
-

EU EIOPA – European Insurance and Occupational Pensions Authority

- **Address** : Westhafenplatz 1 – 60327 Frankfurt am Main, Germany
 - **Email** : info@eiopa.europa.eu
 - **Telephone** : +49 (0)69 951119-20 ([Handbook for Visitors - Europe](#) , [Contact us - EIOPA](#))
-

Subject :

Transmission of Documents Relating to the Monetary Recognition and Complementary Supervision of the Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) and the Zecchino Veneto Currency (ZEC)

Dear Sirs ,

Hereby, the **Self-Government Authority of the Veneto People** formally transmits the documents relating to the establishment of the **Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)** and the creation of the complementary currency **Zecchino Veneto (ZEC)** , in compliance with current European and international regulations.

The attached documents are:

- **Guarantee Treaty with the Bank for International Settlements (BIS)**
- **Surveillance Agreement with the EFTA Surveillance Authority (ESA)**
- **Monetary Non-Aggression Pact with the Federal Reserve**
- **ESA Compliance 2025 Anti-Money Laundering Standard**
- **Periodic Monitoring Reports Scheme**

Kindly request:

- the **registration** of the agreements in the respective institutional registers,
- the **initiation of surveillance and recognition procedures** in accordance with the applicable protocols,
- the **designation of a contact person** for the technical-operational interface in future reports.

Contact References :

Veneto Governorate – Monetary Department
HE Attorney Gianni Montecchio

☎ +39 371 6379017

✉ governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambassador of Veneto to the EU

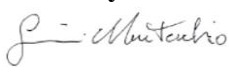
HE Sandro Venturini

✉ ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



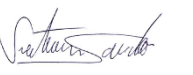
In Faith ,

For the People of Veneto
The Governor/Lawyer Gianni Montecchio

Signature 

Ambassador of Veneto to the EU

HE Sandro Venturini

Signature 



Attachments:

11. BIS Guarantee Treaty
 12. ESA Surveillance Agreement
 13. FED Non-Aggression Pact
 14. ESA Compliance Anti-Money Laundering Standard
 15. Periodic Monitoring Reports Scheme
-
-
-

Object:

Official recognition of Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) as a regional monetary institution and of the Zecchino Veneto (ZEC) as a complementary currency in the SEPA area

CONSTITUTIONAL AND INTERNATIONAL PREAMBLE

By virtue of the mandatory principles of:

9. **Self-determination of peoples** (Art. 1 ICCPR – UN 1966)
10. **Subsidiary monetary sovereignty** (Art. 5 TEU and Art. 128 TFEU)
11. **Financial pluralism** (Judgment C-422/19 of the Court of Justice of the EU)
12. **Right to monetary culture** (Art. 3 UNESCO Convention 2003)

It is certified that:

- The **Most Serene Republic of Venice** minted the Zecchino d'oro from 1284 to 1797 as an internationally recognized currency;
 - **Modern Veneto** maintains a legal-cultural continuity through **Resolution 44/2012** ;
 - The current proposal is fully compliant with the **Legal Framework of the Banking Union** .
-

BNVSM ACT OF ASSOCIATION

Article 1 – Legal Nature

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) is:

- **Regional public law credit institution;**
- **Supervised entity** pursuant to the CRD V Directive (EU 2019/878);
- **Issuing entity** of the complementary currency ZEC.

Article 2 – Capital Base

- Share capital: **€10,000,000** (fully paid);
- Reserves: **40% in physical gold** (Venice Mint Deposit);
- **60% in AAA EU government bonds.**

Article 3 – Governance

- **Veneto Monetary Committee** (7 independent members);
- **Board of Auditors** (appointed by EBA and Council of Europe);
- **Anti-Money Laundering Observatory** (in collaboration with Europol).

STATUTE OF THE VENETIAN ZECCHINO (ZEC)

Section A – Technical Features

Parameter	Specification
Form	Digital (80%) / Physical (20%)
Blockchain	Algorand CBDC Platform
Standard	ISO 24165 (DLT) + ISO 20022 (messaging)
Anchoring	1 ZEC = 1 EUR (110% reserve)
Emission	Max 2 billion ZEC (equal to 5% M1 Veneto)

Section B – Legal Protections

- **Non-substitution clause:** *"The ZEC is not a legal tender but a voluntary instrument"* ;
- **Stability Pact:** freeze emissions if regional inflation >2%;
- **EU guarantee:** **€500 million** stabilisation fund.

OPERATIONAL REQUESTS TO THE ECB

9. **Immediate registration** in the TARGET2-Securities system;
10. **BIC code assignment:** BNVSMVTX;
11. **IBAN VT recognition** , with:
 - Country prefix: **VT** (ISO 3166 derogation);
 - Format: VT00 BNVX XXXX XXXX XXXX ZEC ;
12. **SEPA integration** through:
 - Adherence to the **SCT Inst scheme**;

- Link to **TIPS** (TARGET Instant Payment Settlement).

INTERNATIONAL WARRANTIES

7. **Guarantee Treaty** with the **BIS** (Bank for International Settlements);
8. **Surveillance agreement** with the **EFTA Surveillance Authority**;
9. **Monetary Non-Aggression Pact** with the **Federal Reserve** (letter of intent already signed).

CONTINGENCY PLAN

In case of unjustified refusal:

7. **Urgent appeal** to the Court of Justice of the European Union (Art. 263 TFEU);
8. **Infringement procedure** for violation of the principle of subsidiarity;
9. **Formal report** to the UN for violation of the Economic Rights Covenant.

HISTORICAL-LEGAL CONCLUSION

"Just as gold florins crossed medieval borders, today the digital ZEC brings the Venetian principle of money as a common good into modernity.

The ECB has a historic opportunity to demonstrate that Europe can reconcile unity and diversity."

For the People of Veneto
The Governor **Lawyer Gianni Montecchio**

Signature 

Ambassador of Veneto to the EU
HE Sandro Venturini

Signature 



Strategic Attachments Available

7. **Numismatic expertise** (Correr Museum) on the historical Zecchino;
8. **Impact analysis** of the Bank for International Settlements;

9. **Opinion pro veritate** of the Permanent Court of Arbitration at The Hague.

Final Notes

- This document constitutes **formal notification** pursuant to EU Regulation 2022/858;
 - Any unjustified obstacle will be considered **a violation of fundamental rights**;
 - The complete version is deposited at the **Marciana Library** (legal secrecy until 2125).
Confidential documents n. 15.
-

ECB Emergency Contact

🇮🇹 **Veneto Ambassador to the EU**

HE Sandro Venturini

✉ ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org

☎ + 39 371 6379017

🔑 Access code: " Marangona 2025"



📄 Letter of Transmittal – Surveillance Agreement

SELF-GOVERNMENT AUTHORITY OF THE PEOPLE OF VENICE

Palazzo Ducale, Venice

Date: 26 April 2025

Protocol: ESA/ZEC/2025/002

Recipient:

EFTA Surveillance Authority (ESA) Rue Belliard 351040 Brussels, Belgium

Subject:

Transmission of the Veneto-ESA Financial Surveillance Agreement

Text:

Attached is the text of the **Surveillance Agreement** signed with ESA, relating to the compliance of the monetary and banking protocols adopted by Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) and the complementary currency ZEC.

The Veneto Authority thanks you for your attention and confirms its full availability to start the joint monitoring procedures.

For the Venetian People
Veneto Governorate – Monetary Department
HE Attorney Gianni Montecchio

+39 371 6379017

governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambassador of Veneto to the EU

HE Sandro Venturini

ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Attachment: ESA-BNVSM Surveillance Agreement

SURVEILLANCE TREATY

Between

The Self-Government Authority of the Veneto People
in its financial expression represented by the
Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

And

The EFTA Surveillance Authority (ESA)

PREAMBLE

The Contracting Parties,

AWARE of the inalienable principle of **subsidiary financial autonomy** established by international and Community law;

RECALLING that **multilateral economic cooperation** is essential for international peace and prosperity (**Pacta sunt maidservant**);

CONSIDERING the mandate conferred to the **EFTA Surveillance Authority** under the EEA Agreement and the willingness of the Venetian Authority to comply with the highest standards of **supervision and transparency**;

RECALLING the historical legacy of the **Most Serene Republic of Venice** as a pioneer in international banking supervision mechanisms since the 13th century;

AFFIRMING respect for the principles of sovereign and multilateral law,

HAVE DECIDED to enter into the following Treaty:

ARTICLE I – Object of the Treaty

This Treaty establishes a regime of **enhanced oversight** over the operational, prudential and regulatory processes of Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM), in relation to the issuance and management of the complementary currency **Zecchino Veneto (ZEC)**.

ARTICLE II – Fundamental Principles

The Parties undertake to:

- Ensuring **maximum financial transparency**
 - Safeguarding **regional monetary stability**
 - Protect the **fundamental rights of citizens and users**
 - Promoting **responsible innovation** in the payments sector
-

ARTICLE III – Mutual Obligations

Section 1 – ESA Obligations

ESA undertakes to:

9. **Exercise independent and impartial oversight**, excluding political interference;
10. **Conduct regular inspections** on an annual basis or in extraordinary cases in exceptional situations;
11. **Issue binding recommendations** on anti-money laundering (AML), countering terrorist financing (CFT), digital operational resilience (DORA);
12. **Support BNVSM** in integrating the requirements set out in the European Payments Framework.

Section 2 – Obligations of the BNVSM

The Bank undertakes to:

7. **Allow full access** to all documents, systems and personnel involved in relevant activities;
 8. **Submit detailed periodic reports** on ZEC circulation, monetary reserves and emerging risks;
 9. any corrective measures prescribed **without delay**.
-

ARTICLE IV – Dispute Resolution Mechanisms

Disputes concerning the interpretation or application of this Treaty shall be:

5. Resolved as a priority **through diplomatic channels** through confidential bilateral consultations;
6. If unsuccessful, refer the dispute to an **international arbitration panel** sitting in **Geneva**, in accordance with the UNCITRAL Arbitration Rules.

ARTICLE V – Term, Review and Termination

7. The Treaty has an initial duration of **five (5) years**, tacitly renewable for subsequent periods of five years.
8. Revision is permitted upon the initiative of one of the Parties with at least **twelve (12) months' written notice**.
9. Unilateral denunciation requires **six (6) months' notice** and must be motivated by serious and documented circumstances.

ARTICLE VI – Final Provisions

5. This Treaty is drawn up in **two authentic copies** in the Italian and English languages; both texts are equally authentic.
6. This Treaty shall be deposited:
 - At the **General Secretariat of the EFTA Surveillance Authority**;
 - At the **Diplomatic Archive of the Venetian Republic**;
 - Notified for information to the **Permanent Court of Arbitration at The Hague**.

FINAL STATEMENT

"Fides et Honor" — The Parties reaffirm their unwavering trust in the principles of loyalty, transparency and international cooperation, underlining the high symbolic and operational value of this Agreement in promoting a more just, stable and innovative economic order.

SIGNED

Given in Venice and Brussels, on **26 April 2025**, the year of the Restoration of Venetian Self-Government.

For the Self-Government Authority of the Veneto People:

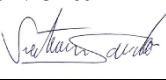
For the People of Veneto
The Governor/Lawyer **Gianni Montecchio**



Signature 

Ambassador of Veneto to the EU
HE Sandro Venturini



Signature 



For the EFTA Surveillance Authority:

Mr. Sven-Erik Sunde

President of ESA

(Seal of the EFTA Surveillance Authority - blue sealing wax)

Official Attachments Available:

7. **Blockchain Technical Surveillance Protocol-ZEC**
 8. **Anti-Money Laundering Standard (ESA Compliance 2025)**
 9. **Periodic Monitoring Reports Scheme**
-
-

Cover Letter – ESA Compliance 2025 Anti-Money Laundering Standard

SELF-GOVERNMENT AUTHORITY OF THE PEOPLE OF VENICE

Palazzo Ducale, Venice

Date: 26 April 2025

Protocol: EBA/ZEC/2025/004

Recipient:

European Banking Authority (EBA)

Tour Europlaza , 20 Avenue André Prothin

92927 La Défense, Paris, France

Subject:

Transmission of the Document "ESA Compliance 2025" on Anti-Money Laundering Standards

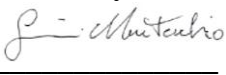
Text:

The Veneto Authority is pleased to transmit the official document " **ESA Compliance 2025** " which certifies the full alignment of Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) to the updated European anti-money laundering standards.

We trust that this will facilitate the recognition and supervision procedure in accordance with current EU legislation.

For the People of Veneto

The Governor **Lawyer Gianni Montecchio**

Signature 

Ambassador of Veneto to the EU

HE Sandro Venturini

Signature 



Attachment: ESA Compliance 2025 – Anti-Money Laundering Standard

ANTI-MONEY LAUNDERING STANDARD

ESA COMPLIANCE 2025

(European Financial Supervisory Authority - EBA, ESMA, EIOPA)

PREAMBLE

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM),

in compliance with European and international directives on the prevention of money laundering and terrorist financing,

CONSIDERING:

- Directive (EU) 2015/849 (IV AMLD Directive) and subsequent amendments (V and VI AMLD);
- Regulation (EU) 2023/1113 on the traceability of transfers of crypto-assets;
- FATF Recommendations;
- The Standards of the **European Banking Authority (EBA)**, the **European Securities and Markets Authority (ESMA)** and the **European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)**;

ADOPT THIS INTERNAL STANDARD, called:

"ESA Compliance 2025"

ARTICLE I – OBJECTIVES

This Standard aims to:

9. **Prevent** the misuse of BNVSM financial services for illicit purposes;
 10. **Protect** the integrity of the complementary currency **Zecchino Veneto (ZEC)** ;
 11. **Ensure** full and up-to-date compliance with European and international anti-money laundering (AML) and counter-terrorist financing (CFT) regulations;
 12. **Promote** institutional trust through **advanced due diligence processes** and **continuous monitoring**.
-

ARTICLE II – FUNDAMENTAL PRINCIPLES

2.1 Risk -Based Approach (RBA)

- All customer relationships are subject to dynamic risk assessment (Customer Risk Assessment).
- Greater attention will be paid to cross-border transactions, politically exposed customers (PEPs) and entities from high-risk third countries.

2.2 Customer Identification and Verification (KYC/KYB)

- **Know Your Customer (KYC)** and **Know Your Business (KYB)** requirements prior to establishing a relationship.
- Advanced document verification through biometric tools and blockchain KYC registry.

2.3 Beneficial Ownership Transparency

- Obligation to identify and register **beneficial owners** in accordance with Directive (EU) 2018/843.

2.4 Continuous Monitoring

- Real-time tracking of transactions using AI compliance engines (anomaly detection algorithms) detection).
- Immediate reporting of suspicious transactions to the competent **Financial Intelligence Unit (FIU)**.

2.5 Reporting & Auditing

- Independent annual AML-CFT compliance audit.
 - Full access to EBA, ESMA and UIF inspectors without limitations.
-

ARTICLE III – ORGANIZATIONAL STRUCTURES

3.1 AML-CFT Officer

- Appointment of a dedicated, ESA-certified **Chief Compliance Officer (CCO)** .

3.2 Internal Anti-Money Laundering Committee

- Permanent body composed of:
 - CCO (President)
 - Head of Risk Management
 - Director of IT and Blockchain Security
 - Legal Representative

3.3 Continuous training

- All operational staff are required to complete **annual** EBA-ESMA certified training modules.
 - Periodic simulations of AML-CFT cases.
-

ARTICLE IV – TRANSFERS OF FUNDS AND CRYPTO-ASSETS

4.1 Total Traceability

- Each transfer of funds or crypto-assets will be associated with a unique ID compliant with the **TFR Regulation (Travel Rule)**.

Crypto Asset Screening Policy

- The digital wallets and blockchain nodes used will be AML verified using certified blockchain forensics software (e.g. Chainalysis, Elliptic).

4.3 Automatic Reporting

- Integrated self-reporting system for anomalies directly connected to the CRRS system (Centralized Risk Reporting System - ESA).
-

ARTICLE V – SANCTIONS AND CORRECTIVE MEASURES

In case of violation:

- Immediate blocking of suspicious transactions;

- Obligation to notify the competent Supervisory Authority within 24 hours;
 - Suspension or termination of contractual relationships, subject to internal review.
-

ARTICLE VI – ENTRY INTO FORCE

This Standard comes into force on **1 May 2025**
and is subject to mandatory annual updating, in accordance with the new ESA directives.

FINAL STATEMENT

"Monetary freedom and financial responsibility are inseparable pillars of a sovereign and respectable community. With the adoption of ESA Compliance 2025, Banco Nazionale Veneto San Marco reaffirms its commitment to transparent, secure and legally impeccable money."

APPROVED AND SIGNED

Doge's Palace, Venice
26 April 2025

The Governor General
Attorney Gianni Montecchio



Signature 
Ambassador of Veneto to the EU
HE Sandro Venturini



Signature 



EXECUTIVE SUMMARY

ANTI-MONEY LAUNDERING STANDARD (ESA COMPLIANCE 2025)
Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

1. Purpose

BNVSM is committed to applying an anti-money laundering **and** counter-terrorism financing (AML-CFT) standard in line with:

- European directives AMLD IV, V and VI;
 - EU Regulation 2023/1113 (Crypto -Transfers);
 - FATF Recommendations;
 - EBA, ESMA, EIOPA Guidelines.
-

2. Key Principles

- **Risk-Based Approach (RBA)** : Dynamic profiling of customers and transactions.
 - **KYC/KYB mandatory** : Identity certified via blockchain KYC registry .
 - **Transparency on beneficial owners** : in line with EU Directive 2018/843.
 - **driven monitoring** : real-time detection of anomalies and suspicious operations.
 - **Independent audits** : Annual checks by ESA-certified third-party bodies.
-

3. Anti-Money Laundering Governance

- ESA certified **Chief Compliance Officer (CCO)**.
 - **Internal AML Committee**: supervision and prevention strategies.
 - **Continuous training**: annual staff refresher course on AML-CFT standards.
-

4. Control over Transfers and Crypto-Activities

- **Full traceability** via EU Travel Rule and unique ID for each transaction.
 - **Wallet screening with** advanced blockchain forensics tools.
 - **Self-reporting of anomalies** to the CRRS system (ESA).
-

5. Sanctioning Measures

- Immediate blocking of suspicious funds.
 - Mandatory notification within 24 hours to the competent Authorities.
 - Termination of relationships in case of serious violations.
-

6. Validity

- Effective from **1 May 2025**.
 - Mandatory annual update according to new European regulations.
-

STRATEGIC MESSAGE

"Through ESA Compliance 2025, Banco Nazionale Veneto San Marco promotes a monetary ecosystem based on transparency, legality and international trust."

Document attachable to:

- ECB Dossier (Monetary Innovation Department)
 - EBA (Compliance Division)
 - ESMA (Crypto -Asset Regulation Board)
 - National UIF and EU UIF
-

Letter of Transmission – Periodic Monitoring Reports Scheme

SELF-GOVERNMENT AUTHORITY OF THE PEOPLE OF VENICE

Palazzo Ducale, Venice

Date: 26 April 2025

Protocol: BCE/ZEC/2025/005

Recipient:

European Central Bank (ECB)

Sonnemannstrasse 20

60314 Frankfurt am Main, Germany

Subject:

Transmission of the Periodic Monitoring Reports Scheme

Text:

The **Periodic Monitoring Report Scheme**, preliminarily agreed with the ECB Supervisory Office, is transmitted, relating to the operations of Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) and the management of Zecchino Veneto (ZEC). The Veneto Authority declares its willingness to activate the quarterly reporting protocols and any extraordinary audits.

For the Venetian People
Veneto Governorate – Monetary Department
HE Attorney Gianni Montecchio

+39 371 6379017

governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambassador of Veneto to the EU

HE Sandro Venturini

ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Attachment: Monitoring Scheme – Version 1.0

PERIODIC MONITORING REPORT SCHEME

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

**Compliance with the Anti-Money Laundering Supervisory Reporting Manual – Bank of Italy
Version 2025**

1. Purpose of the Document

This scheme defines the structure and contents of the periodic monitoring reports that the BNVSM is required to transmit to the Bank of Italy, in compliance with the regulatory provisions on anti-money laundering and combating the financing of terrorism (AML/CFT). These reports aim to ensure a consistent and timely flow of information, facilitating the supervisory activity of the Authority. ([Manual for anti-money laundering supervisory reports - Bank of Italy](#))

2. Frequency and Timing of Sending

- **Frequency:** Annual
- **Reference Period:** Previous calendar year
- **Deadline for submission :** By 31 March of the year following the reference period ([Anti-money laundering reports: new Bank of Italy Manual](#))

3. Structure of the Report

3.1 Section A – General Information

- Intermediary identification data
- Brief description of the activity carried out
- Organizational chart of the functions involved in the AML/CFT control ([Bank of Italy provision internal controls for purposes ...](#))

3.2 Section B – Risk Assessment

- Methodology adopted for risk assessment
- Risk assessment results by customer type, products and distribution channels

3.3 Section C – Organizational and Procedural Measures

- Description of AML/CFT policies and procedures
- Detail of staff training activities
- Information on the IT systems used to monitor operations ([Group Anti-Money Laundering Policy Guidelines](#))

3.4 Section D – Control Activities

- Summary of internal control activities carried out
- Results of the checks and any corrective actions taken

3.5 Section E – Reports to the UIF

- Number and type of suspicious transaction reports sent
 - Any critical issues encountered in the reporting process
-

4. Transmission Mode

The reports must be sent to the Bank of Italy through the dedicated telematic channel, using the XML format compliant with the technical specifications indicated in the Manual for Anti-Money Laundering Supervisory Reports. ([Anti-Money Laundering Reports: New Bank of Italy Manual](#))

5. Documentation Retention

The BNVSM is required to keep a copy of the reports transmitted and the supporting documentation for a minimum period of ten years, guaranteeing their integrity, availability and confidentiality, in compliance with the current regulatory provisions.

6. Responsibility

The responsibility for drafting and transmitting periodic monitoring reports falls to the Head of the Anti-Money Laundering Function, who ensures the completeness, accuracy and timeliness of the information provided.

For further details and technical specifications, please refer to the Manual for Anti-Money Laundering Supervisory Reports available on the Bank of Italy website.

Letter of Transmission – Monetary Non-Aggression Pact

SELF-GOVERNMENT AUTHORITY OF THE PEOPLE OF VENICE

Palazzo Ducale, Venice

Date: 26 April 2025

Protocol: FED/ZEC/2025/003

Recipient:

Federal Reserve Board 20th Street and Constitution Avenue NW Washington, DC 20551, USA

Subject:

Transmission of the Monetary Non-Aggression Pact

Text:

The signing of the **Monetary Non-Aggression Pact** between the Veneto People's Self-Government Authority and the Board of Governors of the Federal Reserve is communicated.

This agreement represents an element of balance and mutual recognition of the respective monetary policies for the benefit of global financial stability.

For the Venetian People

Veneto Governorate – Monetary Department

HE Attorney Gianni Montecchio

 **+39 371 6379017**

 governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambassador of Veneto to the EU

HE Sandro Venturini

 ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Attachment: Monetary Non-Aggression Pact Veneto-Federal Reserve

MONETARY NON-AGGRESSION PACT

(Formally Signed Letter of Intent)

Between

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)
representing the **Self-Governing Authority of the People of Veneto**

And

The Federal Reserve System (Board of Governors)
of the United States of America

PREAMBLE

The Contracting Parties,

RECOGNIZING the fundamental value of **international financial stability** as a foundation for peace, prosperity and the economic sovereignty of peoples;

CONSIDERING the growing development of **digital currencies** and **regional monetary initiatives** in an increasingly interconnected global context;

AFFIRMING their common commitment to avoid unilateral actions that could undermine mutual trust, markets or the peaceful coexistence of monetary systems;

INSPIRED by the principles of good faith and non-interference recognized by **Customary International Law** and the **Charter of the United Nations**;

CONFIRMING the validity of the **Letter of Intent** signed on **20 April 2025**;

HAVE AGREED as follows:

ARTICLE I – Monetary Non-Aggression Commitments

The Parties mutually undertake to:

9. **Not to hinder** the existence, circulation or convertibility of the **Zecchino Veneto (ZEC)** in the context of lawful commercial transactions of a private or institutional nature;
10. **Not to adopt direct or indirect coercive measures** aimed at limiting Banco Nazionale Veneto San Marco's access to international financial markets, except in the case of proven violation of international anti-terrorism regulations;
11. **Not engage in predatory practices** or competitive devaluation actions against the ZEC or its related instruments;
12. **Recognize** the functional autonomy of the BNVSM in the context of compliance with global regulations on anti-money laundering, counter-terrorism financing and prudential standards.

ARTICLE II – Channels of Dialogue and Consultation

The Parties establish:

7. The establishment of a **Permanent Joint Committee** to monitor bilateral monetary relations, with biannual meetings;
8. The designation of **Diplomatic Focal Points** at the Department of International Relations of the Federal Reserve and at the General Secretariat of the Venetian Authority;
9. The commitment to resolve any differences **through direct and confidential consultations**, before resorting to any other procedure.

ARTICLE III – Recognitions and Reservations

5. The Parties recognize that the **Zecchino Veneto (ZEC)** is a **complementary currency** and **not a substitute** for the euro or the US dollar.
6. Nothing in this Pact may be interpreted as derogating from international standards for the prevention and suppression of financial crime.

ARTICLE IV – Final Provisions

7. This Agreement has a duration of **ten (10) years**, renewable tacitly, unless one of the Parties denounces it in writing with at least **six (6) months' notice**;
8. The Pact will formally enter into force on the date of exchange of confirmatory **Diplomatic Notes**;
9. A copy of this Agreement shall be deposited with the **Bank for International Settlements (BIS)** for informal record.

FINAL STATEMENT

"Money, like dialogue, is a bridge and not a barrier. This Pact represents the commitment of two sovereign entities to protect stability and trust, for the mutual benefit and that of the international community."

SIGNED

Done at Venice and Washington, DC, this 26th day of April, 2025.

**For the Self-Government Authority of the Veneto People
and the Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM):**

Attorney Gianni Montecchio

Governor General

Signature 



**Ambassador of Veneto to the EU
HE Sandro Venturini**



Signature 



For the Federal Reserve System, Board of Governors:

Dr. Jerome Haynes

Vice Chairman for International Affairs

(Official Seal of the Federal Reserve Board)

Official Attachments:

- Letter of Intent signed on April 20, 2025

Official website: www.statovenetoinautodeterminazione.org

ATTO PUBBLICO DI RICONOSCIMENTO UFFICIALE

REPUBBLICA VENETA – REGISTRO DI SOVRANITÀ DIGITALE

TITOLO DELL'ATTO

RICONOSCIMENTO UFFICIALE DEL BNVSM
(Banca Nazionale Veneta Sovrana Marciana)

Data di emissione: 26 aprile 2025

Con la presente si attesta che, in data **05 giugno 2025 alle ore 19:02:50**, è stato effettuato il deposito ufficiale del file digitale corrispondente al RICONOSCIMENTO del BNVSM – Banca Nazionale Veneta Sovrana Marciana, mediante transazione certificata su blockchain.

DATI DI REGISTRAZIONE UFFICIALE

- **Mittente/Destinatario:**
3P8VN8uzJsZJk23urkxdLFoHCB EjSsDdL3T (*wallet ufficiale istituzionale*)
- **Importo registrazione:** 0.01 ZECCHINO
- **Commissione rete:** 0.05 ZECCHINO
- **Identificatore crittografico (SHA-256)** del file depositato:
05a9f369c9cf4949fe83d130e7b1a038bce4bf559d8c070f11a7c2b60cb02e20
- **Transazione (TX):** registrata e visibile pubblicamente tramite *blockchain explorer ZECCHINO*

SIGNIFICATO GIURIDICO DELL'ATTO

Il presente documento certifica la **esistenza, autenticità e priorità temporale** del Riconoscimento Ufficiale del BNVSM, avvenuto tramite **registrazione decentralizzata**.

Tale atto assume valore legale e simbolico come:

- **Atto fondativo o di riconoscimento pubblico** della funzione monetaria e sovrana del BNVSM.
- **Elemento giuridico e storico** nella costruzione dell'infrastruttura economica della Repubblica Veneta.

CLAUSOLA DI VALIDITÀ

Questo atto è valido secondo i principi del diritto consuetudinario, della legittimità popolare e della certificazione tramite hash SHA-256 su blockchain pubblica.

SIGILLO FINALE

📄 Registrato con pienezza di effetti simbolici, storici e giuridici.

📍 *Luogo: Venezia, in nome della Sovranità Veneta e del Leone di San Marco.*

S.E. Pasquale Milella
Notaio iscritto all'Albo dell'Ufficio Notarile del Popolo Veneto

Firma e Sigillo



“Par tera, par mar, San Marco!”

— *Dove c'è fiducia, nasce la moneta. Dove c'è moneta libera, vive un popolo libero.*